



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Administrativas

Unidad de Posgrado

**Crédito de desarrollo humano asociativo y su
incidencia en los microemprendimientos de la zona 7,
Ecuador, 2013 – 2015**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Doctora en Ciencias
Administrativas

AUTOR

Eulalia Elizabeth SALAS TENESACA

ASESOR

Elizabeth CANALES

Lima, Perú

2017



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Salas, E. (2017). *Crédito de desarrollo humano asociativo y su incidencia en los microemprendimientos de la zona 7, Ecuador, 2013 – 2015*. [Tesis de doctorado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Administrativas, Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.



ACTA DE SUSTENTACIÓN N° 0030-FCA-UPG-2017 PARA

OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CIENCIAS

ADMINISTRATIVAS



13/12
En la Ciudad Universitaria, a los veintiséis días del mes de septiembre del año dos mil diecisiete, siendo las once horas, en el aula 403 de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos; ante el Jurado Examinador, **Presidido** por el **DR. EMILIO JAVIER ROJAS VILLANUEVA**, e integrado por los miembros: **DRA. ELIZABETH CANALES AYBAR (Asesora)**, **DRA. IMELDA TRANCÓN PEÑA (Miembro)**, **DR. CÉSAR AUGUSTO BELLIDO SALCEDO (Miembro)** y **DR. LEONI VICENTE SILVA ROJAS (Miembro)**; la postulante al Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas, doña **EULALIA ELIZABETH SALAS TENESACA**, procedió a hacer la exposición y defensa pública de su Tesis titulada: **"CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO Y SU INCIDENCIA EN LOS MICROEMPENDIMIENTOS DE LA ZONA 7, ECUADOR, 2013-2015"**, con el propósito de optar el Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas.

Concluida la exposición y absueltas las preguntas, de acuerdo con lo establecido en el **Artículo 61°** del Reglamento para el Otorgamiento del Grado de Doctor en Ciencias Administrativas, los miembros del Jurado Examinador, procedieron a asignar la calificación siguiente:

APROBADO (17) MUY BUENO

Acto seguido, el Presidente del Jurado recomienda a la Facultad de Ciencias Administrativas Otorgar el Grado Académico de Doctora en Ciencias Administrativas, a doña **EULALIA ELIZABETH SALAS TENESACA**. Se extiende la presente Acta en cinco originales y siendo las 12:30 horas se da por concluido el Acto Académico de sustentación, firmando sus miembros en señal de conformidad.

DR. EMILIO JAVIER ROJAS VILLANUEVA
PRESIDENTE

DRA. ELIZABETH CANALES AYBAR
ASESORA

DRA. IMELDA TRANCÓN PEÑA
MIEMBRO

DR. CÉSAR AUGUSTO BELLIDO SALCEDO
MIEMBRO

DR. LEONI VICENTE SILVA ROJAS
MIEMBRO

DEDICATORIA

Dedico esta investigación, a mi Dios todopoderoso, a la Virgen del Cisne quienes siempre se mantienen activos en mi vida y en mi desarrollo personal, profesional, emocional, etc., a mi hijo Juan Miguel Macas Salas quien constantemente se encuentra en mis pensamientos alimentando mis deseos de superación y desarrollo personal.

A mi esposo y a mis queridos padres por su inquebrantable apoyo, por su ayuda incondicional, por convertirse en mis guías y protectores, porque son dos pilares fundamentales en mi vida para elegir el camino correcto y guiar mis pasos y por enseñarme que con esfuerzo y dedicación uno puede alcanzar las metas que se propone, gracias queridos padres por ser un ejemplo para mí.

A mis queridos hermanos Verónica, Alberto, Rolando y Andreita quienes continuamente me alientan a seguir progresando en mi desarrollo personal.

Quiero también dedicar este paso importante en mi vida a mi querida abuelita Lalita por ser mi modelo a seguir, porque con sus consejos y ejemplos me enseñó el verdadero significado de la humildad; me brindo sombra y abrigo en mis días complicados y que con el gran amor que la caracteriza ha mantenido mi familia unida, haciéndonos sentir el calor de hogar que nos motiva a cumplir nuestras metas siempre con la bendición de Dios.

AGRADECIMIENTO

Agradezco el constante empeño y esfuerzo que mostro mi asesora de tesis la Dra. Elizabeth Canales, quien supo guiar eficazmente mis conocimientos y experiencias en el desarrollo de mi tesis doctoral.

Al Dr. Valentín Martínez de la universidad de Tenerife al Dr. Reinaldo Armas de la universidad de Gran Canarias quienes con sus valiosos aportes y sugerencias alimentaron mi tesis doctoral.

A la Universidad Técnica Particular de Loja, directivos, compañeros, por haberme otorgado las facilidades en el desarrollo de mi investigación.

Al personal del Ministerio de Inclusión Económica y Social “MIES”, por haberme otorgado las facilidades para el levantamiento de información.

INDICE GENERAL

Contenido

LISTA DE CUADROS	VI
LISTA DE FIGURAS	VIII
RESUMEN	XII
ABSTRACT	XIII
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1 Situación problemática	3
1.2 Formulación del problema	5
1.2.1 Problemas de investigación.	11
1.2.2 Problemas específicos	12
1.3 Justificación teórica de la investigación	14
1.4 Justificación práctica de la investigación	16
1.5 Objetivos	17
1.5.1 Objetivo General	17
1.5.2 Objetivos Específicos	18
1.6 Hipótesis	18
1.6.1 Hipótesis general	18
1.6.2 Hipótesis específicas	19
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO	22
2.1 Marco filosófico o epistemológico de la investigación.	22
2.2 Antecedentes de la investigación	62
<i>2.2.1 Antecedentes internacionales</i>	62
<i>2.2.2 Antecedentes nacionales</i>	81
2.3 Bases teóricas.	85
2.3.1 Pobreza.	85
2.3.2 Capital social	98
2.3.3 Inclusión económica y social	111
2.3.4 Inclusión financiera	117
2.3.4.1 Inclusión financiera desde el ámbito internacional y nacional.	127

2.3.5	Microfinanzas	135
2.3.5.1	Microfinanzas a nivel mundial	141
2.3.5.2	Microfinanzas a nivel nacional	153
2.3.6	Microcrédito	165
2.3.6.1	El microcrédito a nivel mundial.	178
2.3.6.2	El microcrédito a nivel nacional.	182
2.3.7	Economía Popular y Solidaria	191
2.3.8	Finanzas Populares y Solidarias	207
2.3.9	Política pública	210
2.3.10	Política social	215
2.3.11	Desarrollo humano y social	219
2.3.12	La sociedad y sus necesidades básicas y de desarrollo	227
2.3.13	Actores involucrados en el desarrollo	233
a.	Estado (Sector público)	234
b.	Sector privado	242
c.	Sistema financiero	243
d.	Academia	254
2.3.14	Programas de desarrollo	259
2.3.14.1	Programas de desarrollo a nivel internacional.	269
2.3.14.2	Programas de desarrollo a nivel nacional.	275
2.3.15	Programa de transferencia monetaria (PTM) "Bono de Desarrollo Humano (BDH)"	300
2.3.16	Crédito de Desarrollo Humano (CDH)	307
2.3.17	Microemprendimiento	314
2.3.18	Microempresa	337
2.3.19	Asociatividad	346
2.3.20	Clúster	358
2.3.21	Organización	374
2.3.22	Gestión	375
CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA		398
3.1	Tipo y diseño de la investigación	399
3.2	Unidad de análisis	400

3.3	Población de estudio	400
3.4	Tamaño de muestra	402
3.6	Técnicas de recolección de datos	405
	CAPITULO 4: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	407
4.1	Hipótesis de la investigación a ser probadas	407
4.1.1	Hipótesis general	407
4.1.2	Hipótesis específicas	407
4.2	Operacionalización de variables	409
4.2.1	Variable a operacionalizar (Variable Independiente X1: Asociatividad).	409
4.2.2	Variable a operacionalizar (Variable Independiente X2: Microcrédito)	412
4.2.3	Variable a operacionalizar (Variable Independiente X3: Políticas Gubernamentales)	415
4.2.4	Matriz de consistencia	419
4.3	Prueba de hipótesis	429
4.3.1	Prueba de Hipótesis general	430
4.3.2	Prueba de Hipótesis específicas	432
4.4	Análisis, interpretación y discusión de resultados	438
4.4.1	Características de la situación social y económica de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).	438
4.4.2	Características de los microemprendimientos (variable dependiente)	446
4.4.3	Características de la estrategia política del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (variable independiente).	451
4.4.3.1	Asociatividad (X1).	456
4.4.3.2	Microcrédito como opción de mejoramiento de la calidad de vida (X2).	461
4.4.3.2	Política Gubernamental (X3).	464
	CAPITULO 5: IMPACTOS	467
5.1	Propuesta para la solución del problema	467
5.2	Beneficios que aporta la propuesta.	504
	CONCLUSIONES	511
	RECOMENDACIONES	515
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	517
	ANEXOS	561
	Anexo 1: Matriz de consistencia	561

Anexo 2: Validación de instrumentos	562
Anexo 3: Confiabilidad de instrumentos	563
Anexo 4: Instrumento aplicado	564
Anexo 5: Esquema del proyecto de tesis	572

LISTA DE CUADROS

CUADRO 1. ENFOQUE DE LAS MICROFINANZAS	43
CUADRO 2. FORMAS DE CÓMO SURGE EL MICROCRÉDITO	47
CUADRO 3. DESARROLLO TEÓRICO Y FACTORES QUE AFECTAN LA DINÁMICA DE LOS CLÚSTER.	55
CUADRO 4. IMPLICACIONES TEÓRICAS Y ANALÍTICAS DE BOURDIEU.	103
CUADRO 5. FORMAS DE CAPITAL EXPUESTAS POR COLEMAN.	106
CUADRO 6. APORTES DE ALGUNOS INVESTIGADORES EN TEMAS DE CAPITAL SOCIAL.	109
CUADRO 7. UNIDADES DE SERVICIOS SOCIALES	112
CUADRO 8. ACTORES DE LAS MICROFINANZAS	155
CUADRO 9. INCREMENTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN ECUADOR: 2014 VS 2015 (EXPRESADO EN MILLONES \$).	165
CUADRO 10. TIPOS DE INSTITUCIONES QUE OTORGAN MICROCRÉDITO	176
CUADRO 11. TIPOS DE MICROCRÉDITO.	177
CUADRO 12. MODALIDADES DE CRÉDITO BANCOSOL	180
CUADRO 13. TASA ACTIVA EFECTIVA REFERENCIAL JUNIO 2016	189
CUADRO 14. FORMAS DE DESARROLLO DE LA ECONOMÍA POPULAR.	194
CUADRO 15. ESTRATEGIAS PARA RESPONDER A LAS NECESIDADES DE LA VIDA	195
CUADRO 16. SECTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.	202
CUADRO 17. CONCEPCIONES DE LOS SISTEMAS ECONÓMICOS EN ECUADOR (1978-2008)	207
CUADRO 18. ENFOQUES DE DESARROLLO	220
CUADRO 19. ENTIDADES PÚBLICAS QUE TRABAJAN EN EL DESARROLLO SOCIAL DE ECUADOR.	240
CUADRO 20. DESGLOSE POR REGIÓN DE LAS PERSONAS QUE PADECEN HAMBRE EN EL MUNDO (2015).	265
CUADRO 21. PROGRAMAS DE DESARROLLO EN ALGUNOS PAÍSES DEL MUNDO.	269
CUADRO 22. PROGRAMAS DE DESARROLLO EN AMÉRICA LATINA	271
CUADRO 23. EVOLUCIÓN DEL PROGRAMA DE TRANSFERENCIA MONETARIA EN ECUADOR	302
CUADRO 24. ESTRATEGIAS Y OBJETIVOS ADECUADOS PARA EL CDH.	312
CUADRO 25. DIFERENCIAS ENTRE MICROEMPRESA Y MICROCRÉDITO	339
CUADRO 26. CANTIDAD DE COMPAÑÍAS SEGÚN TIPO DE EMPRESA.	340
CUADRO 27. NÚMERO DE EMPRESAS POR TIPO DE ACTIVIDAD ECONÓMICA	343
CUADRO 28. VENTAS ANUALES MICROEMPRESAS	344

CUADRO 29. VENTAS POR SECTOR ECONÓMICO	345
CUADRO 30. MODALIDADES DE LA ASOCIATIVIDAD.	350
CUADRO 31. COMPROMISOS DE LOS MICROEMPREENDEDORES ASOCIADOS	369
CUADRO 32. RESUMEN DE CRÉDITOS DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO DURANTE LOS AÑOS 2013, 2014, 2015.	401
CUADRO 33. SIGNIFICADO Y DESCRIPCIÓN DE LAS VARIABLES A UTILIZAR EN LA FÓRMULA FINITA.	403
CUADRO 34. SIGNIFICADO Y DESCRIPCIÓN DE LAS VARIABLES A UTILIZAR EN LA FÓRMULA FINITA.	404
CUADRO 35. PROPIEDADES MEDIBLES DE LA PRIMERA VARIABLE INDEPENDIENTE: ASOCIATIVIDAD	409
CUADRO 36. INDICADORES DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: ASOCIATIVIDAD	411
CUADRO 37. PROPIEDADES MEDIBLES DE LA SEGUNDA VARIABLE INDEPENDIENTE: MICROCRÉDITO	413
CUADRO 38. INDICADORES DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: MICROCRÉDITO	413
CUADRO 39. PROPIEDADES MEDIBLES DE LA TERCERA VARIABLE INDEPENDIENTE: POLÍTICA GUBERNAMENTAL	415
CUADRO 40. INDICADORES DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: POLÍTICAS GUBERNAMENTALES	417
CUADRO 41. CUADRO RESUMEN MATRIZ DE CONSISTENCIA	421
CUADRO 42. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES DE HIPÓTESIS GENERAL	422
CUADRO 43. MIEMBROS DE FAMILIA E INGRESOS DE LOS RECEPTORES DEL CDHA	441
CUADRO 44. ASPECTOS MEJORADOS CON LA ACTIVIDAD DE MICROEMPREDIMIENTO.	447
CUADRO 45. COMPETENCIAS Y ACTITUDES DE UN MICROEMPREENDEDOR	471
CUADRO 46. ANÁLISIS FODA A LOS MICROEMPREDIMIENTOS DESARROLLADOS	472
CUADRO 47. ANÁLISIS DIALÉCTICO APLICADO A LOS MICROEMPREDIMIENTOS DESARROLLADOS.	475
CUADRO 48. MATRIZ DE EVALUACIÓN DE MICROEMPREDIMIENTOS	476
CUADRO 49. RASGOS DE PERSONALIDAD	482
CUADRO 50. BENEFICIOS DE TRAEN LOS MICROEMPREDIMIENTOS ASOCIATIVOS	496

LISTA DE FIGURAS

FIGURA 1. TEMA DE INVESTIGACIÓN.	7
FIGURA 2. VARIABLES, INDICADORES E ÍNDICES DE LA INVESTIGACIÓN	8
FIGURA 3. PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN.	11
FIGURA 4. PROBLEMAS FUNDAMENTALES DE UN SISTEMA SOCIAL “FUNCIONALISMO”	25
FIGURA 5. ENFOQUES DE POBREZA	87
FIGURA 6. TIPOS DE POBREZA POR ALCANCE.	90
FIGURA 7. PRINCIPIOS DE JUSTICIA	90
FIGURA 8. ÍNDICE DE GINI (ESTIMADO POR BM)	93
FIGURA 9. ÍNDICE DE GINI (ESTIMADO POR BM PARA LOS PAÍSES LATINOAMERICANOS)	93
FIGURA 10. PORCENTAJE DE PERSONAS QUE SOBREVIVEN CON \$1,90 Y \$3,10 AL DÍA	94
FIGURA 11. PORCENTAJE DE POBREZA EN EL SECTOR URBANO Y RURAL DEL ECUADOR.	95
FIGURA 12. PORCENTAJE DE POBREZA DE LOS PAÍSES LATINOAMERICANOS	95
FIGURA 13. POBREZA DE ECUADOR DESAGREGADA POR PRINCIPALES PROVINCIAS.	96
FIGURA 14. POBREZA RURAL Y URBANA POR REGIONES.	97
FIGURA 15. ELEMENTOS DEL CAPITAL SOCIAL.	101
FIGURA 16. SOLUCIONES PRESENTADAS POR PUTNAM A LOS DILEMAS DE LA ACCIÓN COLECTIVA	108
FIGURA 17. CONCEPTUALIZACIÓN DEL MODELO DE GESTIÓN	113
FIGURA 18. NIVELES DEL SISTEMA DE SERVICIOS MIES.	114
FIGURA 19. PROCESOS QUE SE REALIZAN EN LA UNIDAD DE TRABAJO SOCIAL.	114
FIGURA 20. SERVICIOS ESPECIALIZADOS DEL MIES EN EL SEGUNDO NIVEL.	115
FIGURA 21. SERVICIOS DE PROMOCIÓN Y ASISTENCIA PARA LA INCLUSIÓN ECONÓMICA.	116
FIGURA 22. DIMENSIONES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA	121
FIGURA 23. OBJETIVOS DE LA ORGANIZACIÓN INTERNACIONAL DE TRABAJO	124
FIGURA 24. RANKING MICROSCOPIO GLOBAL 2014 Y 2015.	130
FIGURA 25. NIVELES DE LAS MICROFINANZAS	139
FIGURA 26. ENTIDADES MICROFINANCIERAS “MARRUECOS”	144
FIGURA 27. PARTICIPACIÓN EN COLOCACIÓN DE CARTERA “MARRUECOS”	145
FIGURA 28. INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS DE EUROPA DEL ESTE Y ASIA CENTRAL	147
FIGURA 29. ETAPA DE LA EVOLUCIÓN DE LAS MICROFINANZAS	148
FIGURA 30. ELEMENTOS QUE FORTALECEN LAS MICROFINANZAS.	152
FIGURA 31. INDICADORES DE MICROFINANZAS.	153
FIGURA 32. MODALIDADES FINANCIERAS	161
FIGURA 33. DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO.	162
FIGURA 34. EVOLUCIÓN DEL NÚMERO DE COOPERATIVAS EN EL ECUADOR.	163
FIGURA 35. CARACTERÍSTICAS DEL MICROCRÉDITO.	172
FIGURA 36. TIPOS DE MICROCRÉDITO (BCE)	173

FIGURA 37. CLASIFICACIÓN DEL MICROCRÉDITO.	174
FIGURA 38. CARTERA Y NÚMERO DE CLIENTES DE MICROCRÉDITO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE, POR PAÍS, 2012	182
FIGURA 39. INSTITUCIONES QUE LIDERAN LAS MICROFINANZAS EN ECUADOR AL 2007	184
FIGURA 40. INSTITUCIONES CON EL MAYOR NÚMERO DE OPERACIONES DE MICROCRÉDITO EN ECUADOR 2013-2014	185
FIGURA 41. VOLUMEN PROMEDIO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO POR SUBSISTEMA	186
FIGURA 42. CARTERA MICROEMPRESA Y PARTICIPACIÓN POR ENTIDAD (MILES DE DÓLARES)	187
FIGURA 43. NÚMERO DE INSTITUCIONES CON CRÉDITO A LA MICROEMPRESA POR SUBSISTEMA	188
FIGURA 44. NÚMERO DE OPERACIONES DE MICROCRÉDITO POR SUBSISTEMA	189
FIGURA 45. PRINCIPIOS DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	196
FIGURA 46. ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (2016)	204
FIGURA 47. CARACTERIZACIÓN DE LAS FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS.	210
FIGURA 48. DIMENSIONES DE LA POLÍTICA SOCIAL	217
FIGURA 49. MODELOS DE FINANCIAMIENTO DE LA POLÍTICA SOCIAL.	217
FIGURA 50. TEORÍAS SOBRE EL DESARROLLO	222
FIGURA 51. PIRAMIDE DE MASLOW	228
FIGURA 52. COMPOSICIÓN DE LAS NECESIDADES	230
FIGURA 53. COMUNIDAD Y SOCIEDAD	232
FIGURA 54. SOCIEDAD TRADICIONAL Y SOCIEDAD MODERNA 	233
FIGURA 55. ACTORES INVOLUCRADOS EN EL DESARROLLO	234
FIGURA 56. TRES FORMAS DE REGÍMENES POLÍTICOS	235
FIGURA 57. ELEMENTOS DEL PENSAMIENTO REPUBLICANO	237
FIGURA 58. ESTADOS EN LA HISTORIA	239
FIGURA 59. SECTORES DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO	245
FIGURA 60. ENTIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO	247
FIGURA 61. COMPOSICIÓN DE LA BANCA PRIVADA	247
FIGURA 62. SECTOR POPULAR Y SOLIDARIO	251
FIGURA 63. ORGANISMOS DE CONTROL DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN ECUADOR	252
FIGURA 64. DINÁMICAS DEL PROCESO DE INTERACCIÓN DE LA ACADEMIA EN LA SOCIEDAD.	254
FIGURA 65. PRINCIPIOS DE DESARROLLO DE LA AGENDA 21.	261
FIGURA 66. OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE	262
FIGURA 67. ODS QUE ORIENTAN SU TRABAJO EN EL BIENESTAR DE LA SOCIEDAD.	263
FIGURA 68. DESGLOSE POR REGIONES DE LAS PERSONAS QUE PADECEN HAMBRE	266
FIGURA 69. OBJETIVOS Y METAS QUE SERÁN EL FOCO DE LA OIT EN TEMAS DE DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO.	268
FIGURA 70. PROGRAMAS DEL SISTEMA DE ALIMENTACIÓN Y NUTRICIÓN “SIAN”	279
FIGURA 71. POLÍTICAS EN LAS QUE SE TRABAJA CON PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIAL PARA LOGRAR CONSOLIDAR EL SISTEMA ECONÓMICO, SOCIAL Y SOLIDARIO.	291

FIGURA 72. EVOLUCIÓN Y BASE LEGAL DEL BDH-CDH	304
FIGURA 73. RELACIÓN DEL % DE BENEFICIARIOS DEL BDH CON LA POBLACIÓN EN EXTREMA POBREZA	306
FIGURA 74. TIPOS DE CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO	309
FIGURA 75. SERIE DE MONTOS COLOCADOS COMO CDH POR ZONAS ADMINISTRATIVAS	310
FIGURA 76. LIMITACIONES Y PROBLEMAS EN LOS MICROEMPREDIMIENTOS	322
FIGURA 77. TASA DE ACTIVIDAD EMPRENDEDORA EN LATINOAMÉRICA, 2014	330
FIGURA 78. TASA DE ACTIVIDAD EMPRENDEDORA EN LATINOAMÉRICA, 2014	330
FIGURA 79. CANTIDAD DE COMPAÑÍAS POR SU UBICACIÓN GEOGRÁFICA	341
FIGURA 80. VARIABLES FINANCIERAS POR TIPO DE EMPRESA	342
FIGURA 81. BENEFICIOS DE LA ASOCIATIVIDAD	347
FIGURA 82. ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA ASOCIACIÓN DE MICROEMPREDIMIENTOS.	351
FIGURA 83. CATEGORÍAS DE ESTRATEGIAS PARA ENFRENTAR LA COMPETENCIA	353
FIGURA 84. RETOS DE LOS CLÚSTERES EN ECONOMÍAS PEQUEÑAS	361
FIGURA 85. PRINCIPIOS DE LA ESTRATEGIA DE OCÉANO AZUL.	363
FIGURA 86. PASOS PARA FORMULAR ADECUADAMENTE LA IDEA DE NEGOCIO	364
FIGURA 87. CARACTERÍSTICAS DE LA VENTAJA COMPETITIVA	368
FIGURA 88. EFECTO PROPÓSITO	371
FIGURA 89. EFECTO PROPÓSITO	372
FIGURA 90. PRINCIPIOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EN LOS CLÚSTERES.	373
FIGURA 91. CATEGORÍAS DE LA GESTIÓN DE PROYECTOS	381
FIGURA 92. ATRIBUTOS DE LA EXCELENCIA.	394
FIGURA 93. DATOS DE LOS USUARIOS A LOS QUE SE LES REALIZÓ LA INVESTIGACIÓN.	438
FIGURA 94. DATOS DEL NIVEL EDUCATIVO DE LOS USUARIOS A LOS QUE SE LES REALIZÓ LA INVESTIGACIÓN.	440
FIGURA 95. MIEMBROS DE FAMILIA DE UNA USUARIA A LA QUE SE LE REALIZÓ LA INVESTIGACIÓN.	442
FIGURA 96. OCUPACIÓN DE LOS RECEPTORES DEL CDHA CONSIDERADOS EN LA INVESTIGACIÓN.	443
FIGURA 97. BENEFICIARIOS QUE SE DEDICAN A LA CRIANZA DE ANIMALES, AGRICULTURA, GANADERÍA.	443
FIGURA 98. BENEFICIARIOS DEL CDHA QUE SE DEDICAN A LA VENTA DE COMIDA, BEBIDAS, ETC.	445
FIGURA 99. BENEFICIARIOS DEL CDHA QUE TIENEN UNA PEQUEÑA TIENDA O NEGOCIO.	445
FIGURA 100. ETAPA DE DESARROLLO DE LOS MICROEMPREDIMIENTOS	446
FIGURA 101. ASPECTOS MEJORADOS CON LA ACTIVIDAD DE MICROEMPREDIMIENTO.	449
FIGURA 102. ASPECTOS MEJORADOS CON LA ACTIVIDAD DE MICROEMPREDIMIENTO.	450
FIGURA 103. NIVEL DE CUMPLIMIENTO, SATISFACCIÓN E IMPORTANCIA DEL CDHA.	452
FIGURA 104. CARACTERÍSTICAS DEL CDHA.	454
FIGURA 105. PARA QUE SOLICITO EL CDHA Y DESARROLLO DE MICROEMPREDIMIENTO	455

FIGURA 106. FORMA DE ORGANIZACIÓN DEL MICROEMPREDIMIENTO	457
FIGURA 107. GRUPO ASOCIADO	458
FIGURA 108. MOTIVO POR EL QUE NO SE ASOCIAN	458
FIGURA 109. RAZONES POR LAS QUE SOLICITO EL CDHA	459
FIGURA 110. APTITUDES IMPORTANTES PARA ASOCIARSE	460
FIGURA 111. ASPECTOS EN LOS QUE HA INCIDIDO EL CDHA.	462
FIGURA 112. NIVEL DE VIDA CON EL CDHA.	463
FIGURA 113. IMPORTANCIA DEL AHORRO	464
FIGURA 114. PERCEPCIÓN DEL CDHA.	465
FIGURA 115. NUMERO DE CAPACITACIONES RECIBIDAS.	465
FIGURA 116. NIVEL DE INCIDENCIA DE LAS CAPACITACIONES.	466
FIGURA 117. TIPOS DE RIESGOS IDENTIFICADOS EN LOS MICROEMPREDIMIENTOS ANALIZADOS.	468
FIGURA 118. VENTAJAS DE LOS MICROEMPREDIMIENTOS OBSERVADAS EN EL ESTUDIO	489
FIGURA 119. SUSTENTO CIENTÍFICO REVISADO PARA LA PROPUESTA	504
FIGURA 120. MODELO DE GESTIÓN DE CLÚSTERES	505

RESUMEN

La presente tesis tiene como objetivo determinar si el microcrédito instrumentado como Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en el desarrollo de actividades de micro-emprendimiento, saber si esta iniciativa pública de organización para el desarrollo social ha logrado disminuir los índices de pobreza de los sectores vulnerables y en situación de pobreza y extrema pobreza, y si está ayudando a resolver las necesidades de un sector que por años ha permanecido al margen de la economía. En este trabajo se hace un análisis de la satisfacción de los beneficiarios de esta estrategia social, del nivel de desarrollo en el que se encuentran los microemprendimientos, del nivel de asociatividad, de la incidencia del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), como herramienta clave de desarrollo social.

La metodología utilizada fue de diagnóstico y verificación de emprendimientos y se aplicó a una muestra experimental de 430 personas que han recibido el CDHA en Loja, Zamora y El Oro, para obtener la información se llevó a cabo todo un proceso consistente en diferentes fases que comprendieron las siguientes tareas: implementación de una encuesta; obtención de información de variables de datos generales, información relacionada con emprendimiento, nivel de satisfacción, ingresos mensuales, apoyo técnico, entre otras.

Con la presente investigación lo que se quiere es conocer si se está generando en los beneficiarios del CDHA el desarrollo emprendedor, que se basa en la capacidad de crear y desarrollar actividades de micro-emprendimiento sustentables y dinámicas, se quiere determinar si en el sector analizado se ha generado un impacto económico positivo de los microcréditos en la economía familiar de las personas que lo perciben.

Palabras clave: microfinanzas, finanzas inclusivas, desarrollo social, programas de desarrollo, economía popular y solidaria, microcrédito, microemprendimiento, asociatividad, clúster.

ABSTRACT

The purpose of this thesis is to determine if the microcredit implemented as Human Development Association Credit (CDHA) focuses on the development of micro-entrepreneurship activities, whether this public organization initiative for social development has succeeded in reducing poverty rates The vulnerable sectors and in situations of poverty and extreme poverty, and whether it is helping to solve the needs of a sector that for years has remained outside the economy. In this paper an analysis is made of the satisfaction of the beneficiaries of this social strategy, of the level of development in which the microenterprises are located, of the level of associativity, of the incidence of the Associative Human Development Credit (CDHA), as a tool Key to social development.

The methodology used was diagnostic and verification of enterprises and was applied to an experimental sample of 430 people who received the CDHA in Loja, Zamora and El Oro, to obtain the information was carried out a whole process consisting of different phases that included The following tasks: implementation of a survey; Obtaining data of general data variables, information related to entrepreneurship, level of satisfaction, monthly income, technical support, among others.

With the present research what is wanted is to know if it is generating in the beneficiaries of the CDHA the entrepreneurial development, which is based on the capacity to create and develop activities of micro-enterprise sustainable and dynamic, it is wanted to determine if in the sector analyzed Has generated a positive economic impact of microcredit in the family economy of people who perceive it.

Keywords: Microfinance, microenterprise, social inclusion, development programs, popular and solidarity economy, microcredit, microenterprise, cluster.

INTRODUCCIÓN

El Estado ecuatoriano ha adoptado un nuevo enfoque en su organización, su principal reto consiste en promover el desarrollo de la matriz productiva a través del impulso de actividades de micro-emprendimiento, ante ello enfoca sus esfuerzos en los grupos sociales vulnerables que por mucho tiempo se mantuvieron excluidos del sistema financiero tradicional.

En la nueva estructura del sistema financiero las finanzas populares y solidarias también se ligan al desarrollo social, es así que el Estado ecuatoriano crea el Bono de Desarrollo Humano (BDH), para los grupos sociales más desprotegidos y en situaciones críticas de pobreza y vulneración, buscando estrategias de desarrollo de capacidades para este sector, con esta finalidad se promueve la entrega del Crédito de Desarrollo Humano (CDHA) que es un servicio financiero que consiste en el pago adelantado del subsidio del Bono de Desarrollo Humano (BDH), este crédito tiene fines de producción y emprendimiento para las personas que lo reciben, el Estado a través del Ministerio de Inclusión Económico y Social (MIES), imparte capacitación con la finalidad de orientar a los beneficiarios para que modelen la idea de negocio en la que quieren emprender y cumplir con el objetivo principal de este crédito que se orienta a la asociación y desarrollo de emprendimientos sustentables en el tiempo, y así eliminar las barreras de pobreza que por muchos años los ha mantenido atrapados.

La presente investigación tiene gran importancia para el ámbito social y económico porque se enfoca en la necesidad de identificar los micro-emprendimientos que se están desarrollando con la entrega del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), para ello se utilizó una metodología de concertación, diagnóstico y evaluación, además la investigación se justifica por la necesidad de conocer si los beneficiarios del CDHA gestionan de manera adecuada sus ingresos y actividades de micro-emprendimiento y saber los resultados de los CDHA que se están fomentando como un sistema alternativo de financiamiento de las iniciativas emprendedoras y productivas impulsadas por los sectores vulnerables de la sociedad.

El trabajo de investigación está organizada de la siguiente manera:

El CAPITULO I, se presenta la situación problemática, la formulación del problema, la justificación, los objetivos que son el resultado o producto que se desean alcanzar por medio de la presente investigación, las hipótesis que serán llevadas al campo de los hechos para contrastarlas con la realidad y demostrar la relación que existe entre el supuesto que se plantea y los sucesos que tienen lugar en el entorno específico para el que fueron construidas.

El CAPITULO II, se aborda el fundamento del marco teórico de la investigación, utilizado para conocer, analizar, explicar la incidencia del microcrédito en el desarrollo de actividades de microemprendimiento, así como los aspectos correspondientes a los antecedentes del problema, las bases teorías y el marco conceptual.

El CAPITULO III, corresponde a la metodología: tipo de investigación, las unidades de análisis, la población del estudio, la muestra, la técnicas e instrumentos para la recolección de datos, como son los cuestionarios utilizados para el levantamiento de información acerca del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), así como el procedimiento para el análisis de los datos obtenidos.

El CAPITULO IV, se da a conocer los resultados y la discusión, en este capítulo se presenta el análisis, interpretación y discusión de resultados; así como la contrastación de las hipótesis y la presentación de resultados.

El CAPITULO V, con los resultados obtenidos en la investigación se presenta una propuesta para que las personas que reciban esta ayuda de desarrollo social instrumentada en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativa (CDHA), puedan canalizarla adecuadamente a desarrollar actividades de microemprendimiento asociativo, mencionando los beneficios que aportara la presente propuesta.

En la parte final se presentan las conclusiones, recomendaciones de la investigación, las referencias bibliográficas y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO 1: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática

En la actualidad el estado ecuatoriano promueve el micro emprendimiento mediante las finanzas inclusivas en el sector popular y solidario, dejando atrás la exclusión de los circuitos bancarios clásicos, que por mucho tiempo los mantuvo excluidos de este servicio.

El principal reto que enfrenta el estado ecuatoriano es promover e impulsar el desarrollo de actividades de micro emprendimiento que ayuden a la transformación de la matriz productiva en los sectores de extrema pobreza a los cuales el estado les otorga el bono de desarrollo humano porque se encuentran bajo la línea de la pobreza.

Uno de los ejes estratégicos de la Política de la Economía Popular y Solidaria es proveer de servicios financieros y no financieros a las personas que perciben el bono de desarrollo humano para su inclusión socio-económica.

La **importancia** del presente trabajo de investigación radica porque en los últimos años la economía Ecuatoriana ha adoptado un nuevo enfoque en su forma de organización y con ello ha dado lugar a nuevas tendencias que favorecen al sector más vulnerable, el popular y solidario, cuya dimensión actual muestra una relevante significación social. Esta iniciativa de organización para el desarrollo social tiene por objetivo disminuir los índices de pobreza para, con ello, resolver las necesidades de un sector que por años ha permanecido al margen de la economía. En este trabajo de investigación se quiere contribuir realizando un análisis de las incidencias provocadas en el sector financiero del país y el impacto del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), como herramienta clave de desarrollo social, al ser un servicio financiero que ofrece el gobierno nacional a las personas que perciben el Bono de Desarrollo Humano (BDH).

La **novedad** del presente trabajo de investigación es que permitirá evaluar las estrategias actuales que el gobierno viene realizando para la inclusión financiera

del sector popular y solidario, específicamente en los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) que por mucho tiempo se mantuvieron al margen de la participación financiera; a pesar que se han escrito varios trabajos acerca de microcrédito, de las formas de desarrollo social y de emprendimiento existe poco material relacionado en actividades de micro-emprendimiento que se hayan generado a partir de la inclusión financiera en las personas del sector popular y solidario, específicamente en los sectores vulnerables en condiciones de pobreza y extrema pobreza.

Con la presente investigación lo que se quiere es determinar si la inclusión financiera a través del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) se ha canalizado hacia el desarrollo de actividades de micro-emprendimiento en los usuarios de los sectores a analizar en la Zona 7 “Distrito Loja- Ecuador”.

Del presente trabajo de investigación nace la necesidad de establecer una relación de apoyo con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), a través de un acuerdo de cooperación para poder obtener la base de datos con el listado de beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo de los diferentes barrios de la Zona 7 (Loja, El Oro y Zamora), y así poder diagnosticar la situación social-económica mediante la aplicación de una encuesta con 45 preguntas (Ver Anexo) a los beneficiarios de los barrios a analizar, cabe mencionar que gran parte de los beneficiarios del CDHA son personas que viven en los barrios rurales marginales a los cuales es difícil acceder, para evaluar esta estrategia de Estado se realizaron visitas a todos los micro-emprendimientos, dirigiéndose al sitio exacto en donde se encontraban. Con la presente investigación lo que se quiere es determinar si la inclusión financiera a través del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) se ha canalizado hacia el desarrollo de actividades de micro-emprendimiento en los usuarios de los sectores analizados, los datos obtenidos se procesaron con la ayuda de herramientas estadísticas de los programas de SPSS y del STATA.

Para la investigación se necesitó del apoyo del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) para la obtención de la base de datos social, con el listado de participantes con los que se iba a trabajar, se impartieron capacitaciones para

informar a la sociedad de **la importancia** del ahorro, la asociatividad y de la buena gestión del microcrédito para el desarrollo de las actividades del micro emprendimiento, para todo ello se contó con la participación de docentes universitarios especializados en el área de administración sección financiera para gestionar el levantamiento de información y las capacitaciones de apoyo que propicien el correcto desarrollo de estas actividades y con el apoyo y la participación de técnicos del Ministerio de Inclusión Económica y Social para impartirlas y este es básicamente el respaldo de **viabilidad** que presenta el presente proyecto de investigación.

1.2 Formulación del problema

En las últimas décadas en muchos países se ha vivido un intenso proceso de cambios y reestructuraciones con la finalidad de reducir la pobreza, para ello mucho se ha discutido, desde que en la década de los 70 apareció en el contexto mundial el concepto de microcrédito, desarrollado por el Grameen Bank (Bangladesh) como un instrumento para mitigar la pobreza y lograr niveles de igualdad de oportunidades especialmente para el sector más vulnerable (Según Banco Mundial). En ese contexto, son muchos los conceptos y paradigmas que se han puesto en tela de juicio.

El estado ecuatoriano como una medida para contrarrestar la pobreza, mediante Decreto Ejecutivo No 129 del 18 de septiembre de 1998, estableció un régimen de subsidios que beneficia a determinados estratos sociales, con el subprograma de Bono Solidario, que consiste en dar transferencias monetarias a las familias en extrema pobreza, cuyos valores fueron incrementados en cada gobierno de turno, así como su nombre inicial fue modificado por Bono de Desarrollo Humano.

Desde el año 2007 se puso en marcha el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) en el Ecuador, el cual permite a los titulares solicitar un anticipo del valor del bono para dos años y puede ser utilizado como capital semilla para desarrollar, fortalecer y hacer crecer los microemprendimientos ayudando a mejorar la asociatividad, el trabajo en equipo, y los niveles de vida.

El punto neurálgico de la presente investigación se enfoca en determinar la efectividad de los Créditos de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) otorgados en las personas que perciben el bono de desarrollo humano en el Ecuador y medidos no solamente en términos de ingresos económicos a través de las actividades de micro-emprendimiento; sino también, en términos de asociatividad, capacidad de generar ahorro y mejorar las condiciones de vida; es decir, de reducir los niveles de pobreza en el país.

En la nueva estructura del sistema financiero las finanzas populares y solidarias también se ligan al desarrollo social; es así que, el Estado ecuatoriano promueve la entrega del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) que es un servicio financiero que consiste en el pago adelantado del subsidio del Bono de Desarrollo Humano (BDH), con fines de producción y emprendimiento para las personas que lo reciban, el Estado a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), imparte capacitación con la finalidad de orientarlos a que modelen la idea de negocio en la que quieren emprender y cumplir con el objetivo principal de este crédito que se orienta a la asociación y desarrollo de emprendimientos sustentables en el tiempo, y así eliminar las barreras de pobreza que por muchos años ha mantenido a estos sectores atrapados en la pobreza.

La presente investigación tiene gran importancia para el ámbito social y económico porque se enfoca en la necesidad de identificar los micro-emprendimientos que se están desarrollando con la entrega de este microcrédito, para ello se utilizó una metodología de concertación, diagnóstico y evaluación, además la investigación se justifica por la necesidad de conocer si los beneficiarios del CDHA¹ gestionan de manera adecuada el capital recibido, los ingresos generados y si este sistema alternativo de financiamiento para iniciativas emprendedoras y productivas impulsadas por los sectores vulnerables de la sociedad, está dando los resultados esperados.

¹ Crédito De Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).

A nivel general el impacto de las micro-finanzas sobre la economía de un país es reducido. Lacalle (2002), constata el impacto económico positivo de los microcréditos en la economía familiar, aunque reconoce que todavía no existen datos sobre sus efectos en la reducción global de la pobreza, considerando que los efectos de los microcréditos sobre los países del Sur no sólo deben medirse en términos económicos; sino también, en términos de desarrollo, a nivel general, Amartya Sen (1998), establece que aunque es importante distinguir el término pobreza, como la falta de capacidades y la falta de renta, las dos perspectivas están de manera inevitable relacionadas, ya que la renta es un importante medio para tener capacidades, y el microcrédito puede coadyuvar a que la población especialmente cuando son las personas del sector popular y solidario las que administran y ejecutan pequeñas actividades de emprendimiento a partir del financiamiento recibido a través del crédito de desarrollo humano.

El propósito de la presente investigación es probar si el microcrédito instrumentado en el crédito de desarrollo humano incide en la generación de actividades de micro-emprendimiento y si se está logrando el nivel de asociatividad que permita crear alianzas estratégicas entre grupos de emprendedores que buscan el mismo fin, fortalecer sus negocios para que sean rentables y sostenibles en el tiempo.

El propósito de la presente investigación se resume en el siguiente gráfico.



Figura 1. Tema de Investigación.

Fuente. Datos, elaboración propia

Como se aprecia en la ilustración anterior lo que se desea investigar es la incidencia de este producto financiero en el micro-emprendimiento, ante ello para fines metodológicos, es conveniente formular el modelo teórico de la tesis, que muestre las variables, los indicadores y los índices que intervienen en el problema de investigación, en el siguiente grafico se ilustra este proceso.

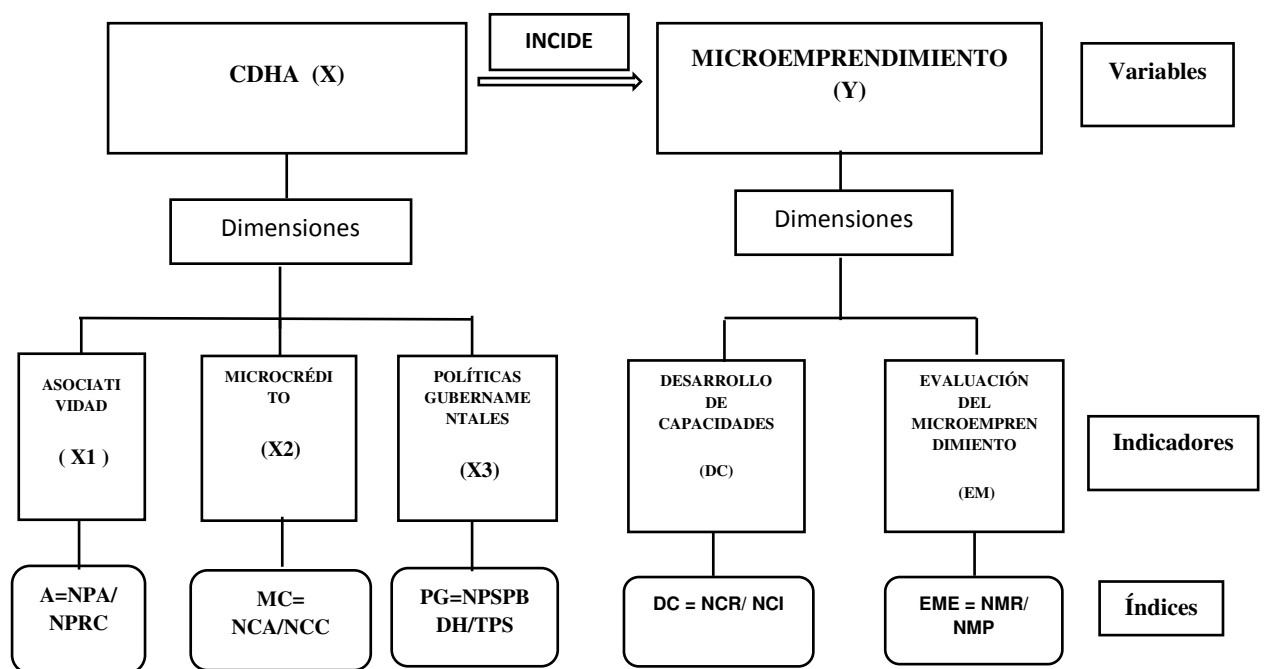


Figura 2. Variables, indicadores e índices de la investigación

Fuente. Elaboración propia

Donde:

CDHA= Crédito de Desarrollo Humano Asociativo

A= Asociatividad

MC= Micro-crédito

PG= Políticas Gubernamentales

DC= Desarrollo de Capacidades

EME= Evaluación de Micro- emprendimientos

NPA=Número de personas asociadas.

NPRC=Número de personas que recibieron el crédito.

NCA=Número de créditos asociados.

NCC=Número de créditos colocados.

NPSPBDH=Número de programas sociales a personas que reciben el bono de desarrollo humano.

TPS=Total de programas sociales que realiza el gobierno.

NCR=Número de capacitaciones recibidas.

NCI=Número de capacitaciones impartidas.

NMR=Número de micro-emprendimientos realizados

NMP=Número de micro-emprendimientos programados

En el gráfico anterior se da una visión panorámica de las variables, los indicadores y de los índices de la investigación; así mismo, describe las relaciones entre las variables y la forman como se operacionalizan; es decir, como se miden dichas variables para obtener la información estadística de cada una de ellas.

En la investigación se contará con dos variables fundamentales la independiente (X) que es el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (microcrédito), la otra variable es la dependiente (Y), que es el Micro-emprendimiento, de las variables se desprenden las dimensiones o indicadores de cada variable para (X) los indicadores serán la asociatividad (X1), el microcrédito (X2) y las políticas gubernamentales (PG), así mismo, aparecen los indicadores de la variable dependiente (Y), los que se denominaran desarrollo de capacidades (Y1) y evaluación de los micro-emprendimientos (Y2).

Los índices de estos indicadores son de suma importancia porque son el instrumento de evaluación de cada uno de los indicadores de las variables (X) y (Y).

Tener la claridad del problema que se desea investigar es de suma importancia, ante ello es necesario indicar que la investigación se enfocará a analizar el microcrédito de desarrollo humano asociativo, saber que el microcrédito ha sido objeto de numerosas discusiones a nivel mundial, regional y nacional, especialmente en foros y cumbres es animador, pero lo es más aún cuando lo que se busca es conocer el nivel de asociatividad.

A raíz de todo ello se desprende una gran interrogante ¿ El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **incide** en la creación de micro-emprendimientos? para responder a esta pregunta es necesario estudiar a profundidad el tema y a partir de las experiencias encontradas determinar si esta estrategia de Estado está dando los resultados esperados, otras de las grandes interrogantes que se quieren conocer con la investigación es ¿ De qué forma la asociatividad **influye** en la creación de micro emprendimientos?, saber si la asociación es importante en estos emprendimientos es una interrogante de la investigación, otra interrogante es conocer ¿ De qué forma el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) **afecta** en la creación de micro emprendimientos?, y ¿ De qué forma las políticas gubernamentales **influyen** en la creación de micro emprendimientos?

El empeño del gobierno ecuatoriano es ayudar a que este sector desprotegido se capacite, emprendan en actividades de micro-emprendimiento, que se asocien para generar una estructura de capital más sólida y les permitan desarrollar emprendimientos sostenibles en el tiempo y que mejor, si adquieren una cultura de ahorro y generan capacidades locales para hacer crecer sus negocios.

En la ilustración que se presenta a continuación se puede apreciar el problema general y los específicos que se generan a raíz de las preguntas que se mencionaron anteriormente.

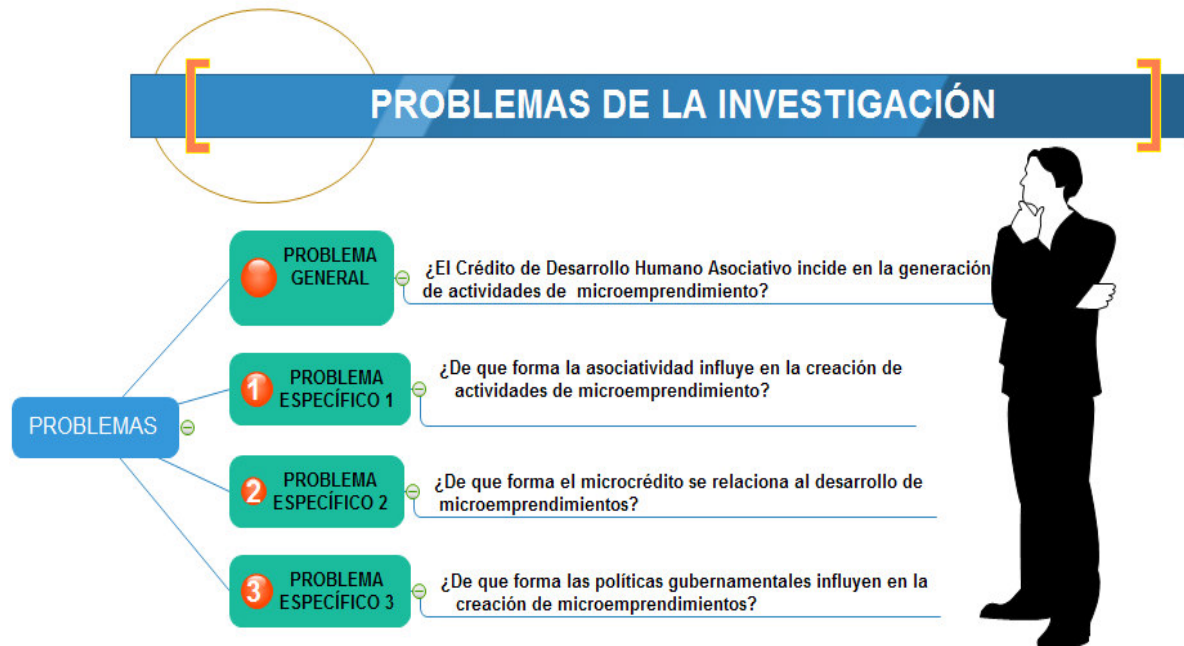


Figura 3. Problemas de investigación.

Fuente. Elaboración propia

Como se muestra en la gráfica anterior los problemas de investigación son los siguientes:

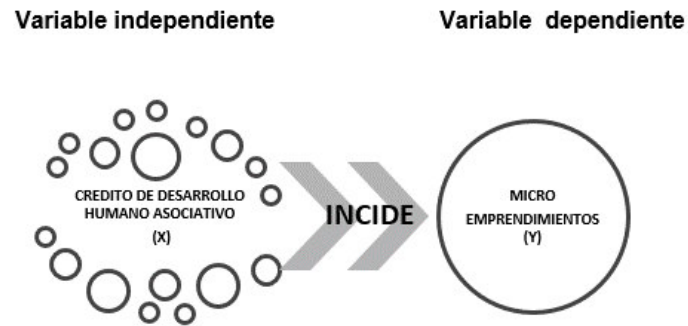
1.2.1 Problemas de investigación.

Problema general

El problema general se deduce de manera directa y simple del título de la tesis.

PROBLEMA GENERAL
¿En qué medida el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro-emprendimiento?

Donde las variables son las siguientes:



La variable independiente es X = Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.

La variable dependiente es Y = Micro-emprendimientos.

Con el objetivo general se busca demostrar como el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro-emprendimientos que permiten mejorar la calidad de vida de los receptores de esta estrategia de desarrollo social.

1.2.2 Problemas específicos

Los problemas específicos se obtienen relacionando cada uno de los indicadores de la variable independiente (X) del problema general con la variable dependiente (Y) del problema general, para el presente trabajo de investigación se tienen 3 indicadores de la variable (X), por esta razón se tienen tres problemas específicos que se detallan a continuación.

Primer problema específico.

¿De qué forma la asociatividad influye en la creación de microemprendimientos?

Para el primer problema específico las variables son:



La variable independiente X_1 = Asociatividad

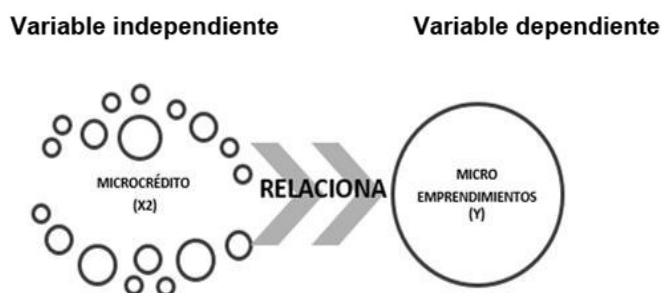
La variable dependiente Y = Micro-emprendimientos.

Con el primer problema específico lo que se busca es comprobar si la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimientos.

Segundo problema específico.

¿De qué forma el microcrédito se relaciona al desarrollo de microemprendimientos?

Para el segundo problema específico las variables son:



La variable independiente X_2 = Microcrédito

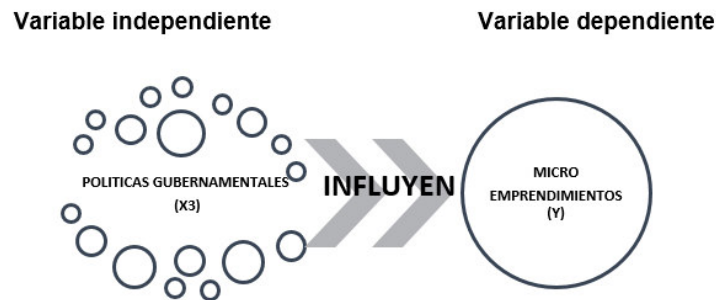
La variable dependiente Y = Micro-emprendimientos.

Con el segundo problema específico lo que se busca es demostrar si el microcrédito instrumentado en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) se relaciona con el desarrollo de los microemprendimientos; y, si esto está ayudando a mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios.

Tercer problema específico.

¿De qué forma las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos?

Para el tercer problema específico las variables son:



La variable independiente X_3 = Políticas Gubernamentales

La variable dependiente Y = Micro-emprendimientos.

En el problema específico 3 se busca determinar si las políticas gubernamentales influyen en la creación de micro emprendimientos y han mejorado la calidad de vida de los beneficiarios del CDHA.

1.3 Justificación teórica de la investigación

La presente investigación se justifica por la importancia económica y social que tienen los programas de desarrollo social ejecutados por el Estado ecuatoriano.

El apoyo que ha venido experimentando el sector popular y solidario en el país durante los últimos años, se ha convertido en un verdadero desarrollo con inclusión económica y social que ha revertido la situación de desigualdad económica y social que por muchos años ha experimentado este sector.

Ante la necesidad de perseguir políticas de desarrollo social y reducción de pobreza en el país, el Estado implementa estrategias que posibiliten fomentar la cultura emprendedora en los sectores vulnerables y en situación de extrema pobreza, los mismos que durante años se mantuvieron al margen del sistema financiero formal por

no poder acceder a un microcrédito que les posibilite emprender en alguna actividad económica con la cual puedan generar ingresos que mejoren su calidad de vida.

El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo es una estrategia de Estado para potenciar la asociatividad, es el resultado de las finanzas inclusivas para el sector popular y solidario del país, con la presente investigación se busca conocer como incide este producto financiero en los micro-emprendimientos y conocer el grado de asociatividad generado en estos sectores, saber si el microcrédito que se realiza a las personas beneficiarias del crédito se destina a la creación de actividades generadoras de ingresos y si se está siguiendo el modelo de asociatividad que permita mejorar sus condiciones de vida y lograr salir de la situación de extrema pobreza.

Gordon (2010) que sigue la corriente de Robert D. Putnam presenta la importancia de la confianza en temas de asociación y cooperación, la presente investigación se justifica por la necesidad de conocer si se está dando el tema de asociación al momento de iniciar sus emprendimientos, ante este hecho es conveniente realizar la investigación porque justifica la necesidad de trabajar con el sector popular y solidario y evaluar si los microcréditos son asociativos y si el crédito de desarrollo humano asociativo se están canalizando para los fines para los que fue creado; es decir, para emprender y para fortalecer la asociación.

Por la relevancia de la investigación existe una **justificación teórica** porque existe poca literatura acerca del tema, es importante la revisión de antecedentes bibliográficos, artículos, literatura, etc., con la finalidad de indagar en investigaciones que permitan enriquecer el tema, la presente investigación tendrá un impacto positivo en el sector popular y solidario del Ecuador, debido a la importancia del crédito de desarrollo humano asociativo para la creación de actividades microemprendedoras en los sectores vulnerables del país.

Asimismo, en los últimos años se viene registrando un aumento de personas receptoras de esta ayuda financiera que han demostrado que este apoyo financiero les ha permitido mejorar sus condiciones de vida, la información que se obtenga en la presente investigación servirá para comentar, desarrollar o apoyar futuras teorías en

este tema, la justificación teórica servirá para sugerir ideas, recomendaciones, hipótesis a futuros estudios.

1.4 Justificación práctica de la investigación

La presente investigación también se acompaña de una **justificación practica** importante, porque a través del diagnóstico y de la aplicación de instrumentos de evaluación se valora el funcionamiento de este tipo de microcrédito, se valora el proceso de asociatividad; y, con los resultados y las conclusiones de la tesis se puede fortalecer la estrategia del Estado, a través de un modelo de gestión, donde la asociatividad y el desarrollo de emprendimientos sea el factor clave de la colocación de este tipo de microcréditos.

En tal sentido, la tesis coadyuvará a buscar estrategias de solución a problemas que se presentan como: la inadecuada canalización del microcrédito hacia actividades que no están enfocadas al micro- emprendimiento, la falta de capacitación y acompañamiento técnico a las personas que emprenden en una pequeña idea de negocio con este microcrédito, la falta de asociación en el desarrollo de emprendimientos más grandes que se puedan fortalecer y ser más competitivos y sostenibles en el tiempo, etc.

La justificación metodológica de la presente investigación está basada en un proceso de concertación, diagnóstico y evaluación, concertación con el Ministerio de Inclusión Económica y Social del Ecuador, diagnóstico para determinar la situación social y económica de los receptores de este producto financiero otorgado por el Estado ecuatoriano; y, el proceso de evaluación que mediante el uso de fichas de observación permite determinar el estado de los microemprendimientos generados y conocer si los microemprendedores están llevando un proceso de gestión adecuado con respecto al monto recibido, al tiempo, a la actividad productiva, al nivel de satisfacción, a los ingresos mensuales generados, etc.

Las hipótesis planteadas en la presente tesis se probarán mediante el uso de herramientas estadísticas como el SPSS y el STATA, se hace uso de una metodología

cualitativa para el levantamiento de información mediante las entrevistas y la aplicación de un cuestionario debidamente preparado y de la metodología de tipo cuantitativa, no solo para la prueba de hipótesis; sino también, para matemáticamente poder encontrar la relación entre las variables independiente y la variable dependiente contenidas en la hipótesis general y en las tres hipótesis específicas planteadas para el presente trabajo de investigación.

Es necesario dar a conocer que la presente investigación tiene un enfoque **social** y por ello justificamos la necesidad del presente proyecto en la Zona 7 de Ecuador, porque permitirá conocer la situación actual de los micro-emprendimientos generados por los beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), la relevancia social de la presente investigación permitirá inferir los resultados y responder a las preguntas ¿Se beneficiaran los beneficiarios del CDHA con los resultados de la presente investigación?, ¿Qué se puede realizar para lograrlo?, es necesaria la articulación del sector público, privado, academia para que los resultados de esta estrategia de desarrollo sean mejores, es preciso trabajar con los receptores del CDHA en temas de capacitación financiera, comercial, motivacional, monitoreo técnico de microemprendimientos, etc., para que sus actividades sean más productivas y exitosas.

1.5 Objetivos

Los objetivos de la investigación son las aspiraciones que deben materializarse cuando la tesis esté terminada. Estas aspiraciones no pueden ser otras que demostrar si las variables independientes contenidas en los problemas de investigación influyen en la variable dependiente.

A continuación se presentan los objetivos de esta investigación.

1.5.1 Objetivo General

- Demostrar que el crédito de desarrollo humano asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.

1.5.2 Objetivos Específicos

Objetivo específico 1: Comprobar que la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento.

Objetivo específico 2: Demostrar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) se relaciona al desarrollo de microemprendimientos.

Objetivo específico 3: Determinar que las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos?

1.6 Hipótesis

Para Hernández Sampieri (2006), las hipótesis de investigación son las respuestas provisionales a los problemas de investigación, que deben ser sometidas a prueba para saber si son verdaderas o falsas. Las hipótesis se expresan en sentido afirmativo y se transforman en hipótesis estadísticas, para lo cual se escriben las dos alternativas; Hipótesis Nula (H_0) y la Hipótesis Alternativa (H_1).

A continuación, se plantean las hipótesis del presente trabajo de investigación.

1.6.1 Hipótesis general

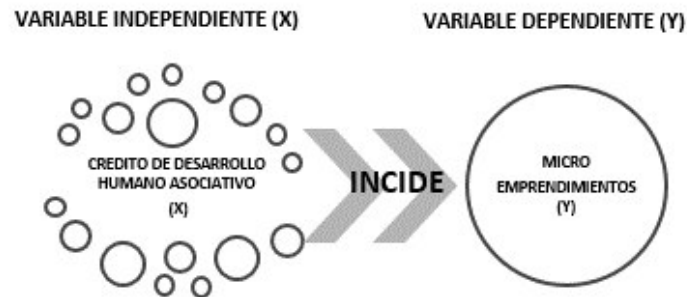
- El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **incide** en la generación de actividades de microemprendimiento.

Que se transforma en la hipótesis estadística general:

H_0 : El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **NO incide** en la generación de actividades de microemprendimiento.

H_1 : El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **SI incide** en la generación de actividades de microemprendimiento.

Donde las variables son:



1.6.2 Hipótesis específicas

Primera hipótesis específica

Es la respuesta al primer problema específico.

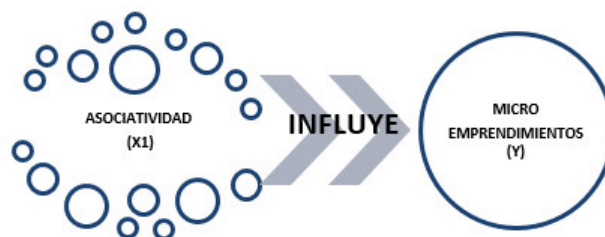
- La asociatividad **influye** en la creación de actividades de micro emprendimiento.

Que se transforma en la siguiente hipótesis estadística.

H₀: La asociatividad **NO influye** en la creación de actividades de micro emprendimiento.

H₁: La asociatividad **SI influye** en la creación de actividades de micro emprendimiento.

Donde las variables son:



Segunda hipótesis específica

Es la respuesta al segundo problema específico.

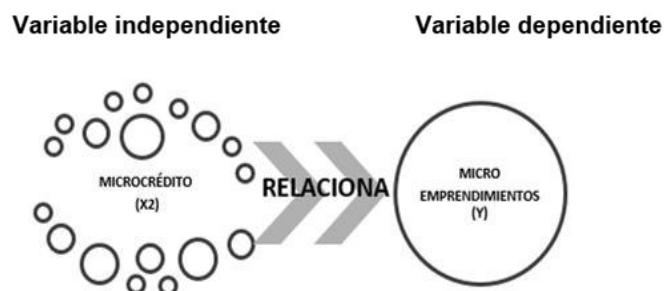
- El microcrédito se **relaciona** al desarrollo de microemprendimientos.

Que se transforma en la hipótesis estadística siguiente.

H₀: El microcrédito **NO se relaciona** al desarrollo de microemprendimientos.

H₁: El microcrédito **SI se relaciona** al desarrollo de microemprendimientos.

Donde las variables son:



Tercera hipótesis específica

Es la respuesta al tercer problema específico.

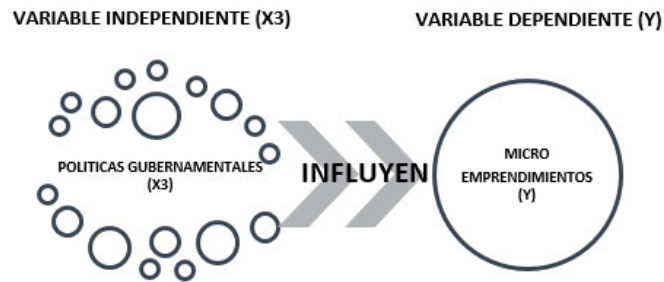
- Las políticas gubernamentales **influyen** en la creación de micro emprendimientos.

Que se transforma en la hipótesis estadística siguiente.

H₀: Las políticas gubernamentales **NO influyen** la creación de micro emprendimientos.

H₁: Las políticas gubernamentales **SI influyen** la creación de micro emprendimientos.

Donde las variables son:



Para demostrar y comprobar las hipótesis anteriormente formuladas, se operativizan las variables, con este proceso nos enfocamos a encontrar las dimensiones o indicadores de cada variable.

Según Kerlinger y Lee (2002), una variable es una propiedad, una característica o un atributo de un objeto, de un ser o de un ente, al que se le asignan valores o números, las variables fundamentales que intervienen en la presente tesis son:

La variable independiente (X): “El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo”.

La variable Dependiente (Y): “Micro-emprendimiento”

En el caso de la variable independiente X = Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), se tienen 3 indicadores.

X1: Asociatividad

X2: Microcrédito

X3: Políticas Gubernamentales

La variable dependiente Y = Micro-emprendimientos, trabaja con dos indicadores.

CD: Desarrollo de Capacidades

EME: Evaluación de Micro-emprendimientos

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

Para un adecuado desarrollo de la investigación, es importante presentar el conjunto de conceptos, definiciones, enfoques, teorías, opiniones, estudios, etc., que constituyen el fundamento de la investigación. A continuación se presenta el marco filosófico o epistemológico de la presente investigación.

2.1 Marco filosófico o epistemológico de la investigación.

Al ser la filosofía y la ciencia actividades que solo se pueden desplegar a través del acto de la indagación y de la investigación, ponen al hombre en el constante deseo de saber acerca de los últimos fundamentos de la realidad, convirtiendo al acto de filosofar en una actividad propia de la condición humana, y a la ciencia como el camino hacia el conocimiento probado, cabe recordar que todo, por simple y cotidiano que parezca, tiene alguna base científica, todo conocimiento, es susceptible de ser evaluado para posibilitar su comprensión su desarrollo, al ser humano le mueve el deseo de conocer, la necesidad de abordar el conocimiento y la manera adecuada de gestionar la información. En este sentido es importante conocer las bases científicas relacionadas con la presente investigación.

Evocando la concepción de Mario Bunge (1982) citado en Ñaupas et, al (2014) acerca de la epistemología como una rama de la filosofía que estudia la investigación científica y su producto, el conocimiento científico; a diferencia de la Gnoselología que estudia el conocimiento de forma general, la epistemología solo se enfoca en el conocimiento científico, sus métodos, su progreso, sus criterios de verdad y otros problemas relativos a la ciencia.

Si bien es cierto, la epistemología surge como una rama de la Gnoseología creada por James Frederick Ferrier en 1854, esta rama de la filosofía se dedica exclusivamente a la comprensión del carácter científico de las ciencias, buscando los enfoques epistemológicos que se han formulado mediante las múltiples concepciones de la ciencia.

La epistemología se cultivó por múltiples científicos y filósofos que buscaban el conocimiento probado, es así que, en sus inicios la epistemología cultivada por el círculo de Viena, se basó en el empirismo lógico conocido también como positivismo lógico y en la lógica matemática de Russell.

Ante ello el positivismo es tratado en la obra “Curso de filosofía positiva”, planteada por Comte; quien considera que la ciencia no debe especular; sino que, debe limitarse a observar, medir, describir, los objetos y los hechos de la realidad.

Augusto Comte citado por Briones (2002) es considerado el primer representante del positivismo y el creador de la sociología, aquella ciencia que estudia el comportamiento social de las personas, para Comte las ciencias provienen de un tronco común que permite clasificarlas de acuerdo al principio de generalidad decreciente: primero clasifica a la ciencia más general que son las matemáticas; seguido de la astronomía; después la física mecánica, la química, la biología; y, finalmente, la sociología o física social que se refiere a la ciencia de la sociedad.

Dentro de la ciencia social se encuentran la gran propuesta de impacto en la definición de la esencia y contenido del *desarrollo* de las sociedades modernas que es el positivismo de Auguste Comte, se contenía éste como el “ideal de progreso” humano; que, a nivel general, se refería a tres etapas de evolución intelectual (*Ley de los tres estados*): estado teológico o ficticio el hombre trata de explicar los fenómenos de la realidad mediante la acción de las fuerzas sobrenaturales, presididas por Dios; en el estado metafísico o abstracto, se recurre a gráficos metafísicas y abstractas como el espíritu universal para explicar la realidad; y en el estado científico o positivo se empieza con la aplicación de métodos modernos de la ciencia, la observación, la medición, la experimentación; en este último estado, una sociedad industrializada establecería, en función de los conocimientos objetivos alcanzados, leyes generales útiles para prever, controlar y dominar la naturaleza en provecho de la humanidad, que los científicos y sabios expertos utilizarían para asegurar el orden social.

En el estadio metafísico del enfoque epistemológico del positivismo se corresponde el empirismo y el racionalismo; el primero planteado por Francis Bacon (1561-1626) sostiene que la experiencia sensorial, constituida por sensaciones y percepciones es

la fuente única del conocimiento humano; y el segundo sustentado por René Descartes (1596-1650), plantea que la única fuente del conocimiento humano es la razón, el pensamiento.

Posterior a Comte, Durkheim (1858- 1917) fue el principal representante del paradigma positivista en las ciencias sociales, este sociólogo tiene influencias de Comte; pero no, comparte con él algunas elucubraciones teóricas y filosóficas de su pensamiento; Durkheim es un empirista y realista para quien la sociología debe estudiar los hechos, con profundas influencias como Marx y Weber en el desarrollo de las ciencias sociales, así lo menciona Briones (2002) en su escrito epistemología de las ciencias sociales.

Considerando el pensamiento de Durkheim es necesario analizar el proceso de construcción de las ciencias en las que se sustentan las ciencias sociales, en donde se busca explicar, comprender e interpretar los fenómenos de la realidad social, para ello también se suma el pensamiento de Marx considerado uno de los grandes constructores de las ciencias sociales (1818- 1882).

Para Marx, toda la realidad social está sometida al movimiento dialéctico que como lo menciona Briones (2002) es un proceso permanente de contradicciones, es una búsqueda de relaciones entre la realidad concreta y la conciencia, y entre las contradicciones que se dan en el desarrollo social.

Otro de los enfoques epistemológicos de gran tradición en las ciencias sociales es el funcionalismo el mismo que se ha extendido a otras ciencias sociales como la antropología, la psicología y la comunicación social.

En la obra de Ñaupas et, al (2013), se centra este enfoque en la función; es decir, que papel o rol juegan las personas dentro de las instituciones, para el funcionalismo todas las instituciones tienen funciones determinadas y lo que le interesa a la investigación social es saber cómo funcionan estas, con la investigación científica lo que se desea es descubrir es en qué consisten estas funciones, cómo operan, que es lo que realizan, bajo qué condiciones y como se integran y se diferencian estas funciones.

A la explicación funcionalista se suma Malinowski citado en Briones (2002), uno de los principales antropólogos funcionalista que junto a Radcliffe – Brown consideran que el análisis funcionalista de la cultura trata de explicar hechos antropológicos; es decir, los aspectos físicos y las manifestaciones sociales y culturales de las comunidades humanas, en todos los niveles de desarrollo, por el papel que desempeñan en el sistema total de la cultura, por la manera como se desarrollan entre si dentro del sistema y como este sistema se relaciona con el mundo físico, bajo esta premisa aserto que los antecedentes del funcionalismo se encuentran en el empirismo, el positivismo.

Con el enfoque epistemológico del funcionalismo se considera que la sociedad se organiza como un sistema social, que como lo menciona Ñaupas (2013) debe responder a cuatro problemas fundamentales para subsistir:

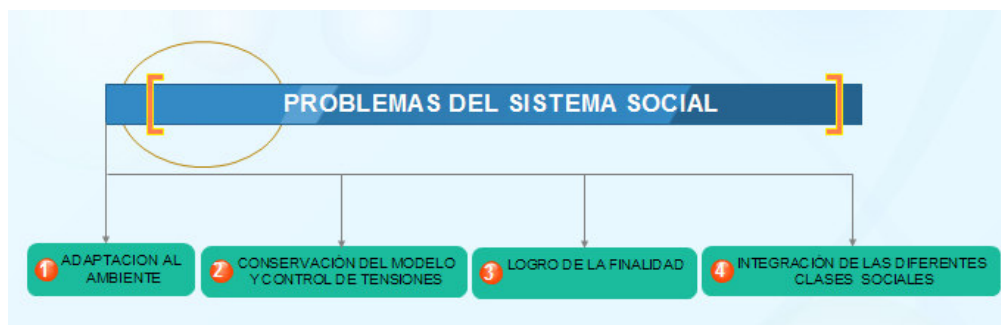


Figura 4. Problemas fundamentales de un sistema social “Funcionalismo”

Fuente. Información tomada de Ñaupas, et al. (2013).

Como se aprecia en la figura anterior, la sociedad se organiza como un sistema social, que para subsistir debe resolver el problema de la adaptación al ambiente, la conservación del modelo y control de tensiones, el logro de la finalidad y la integración de las diferentes clases sociales; no obstante, es necesario mencionar que por la diversidad de puntos de vista que se han dado en el funcionalismo como método de investigación y de explicación de las ciencias sociales lo que busca Thomas Merton citado en Briones (2002) es poner orden y claridad teórica y metodológica en el campo de la sociología mediante el análisis de 11 conceptos básicos; primero los objetos sociales y culturales, que pueden ser sometidos al análisis funcional; segundo el análisis de disposiciones subjetivas; tercero los conceptos de las funciones y

disfunciones; cuarto las unidades sociales que son afectadas por las funciones; quinto los conceptos de prerequisites funcionales; sexto los conceptos de los mecanismos sociales mediante los cuales se ejercitan las funciones; séptimo concepto de alternativas funcionales; octavo están los obstáculos a las funciones; noveno el concepto de la dinámica y cambio; décimo que se refiere al concepto de la validación del análisis funcional; y onceavo se analizan los problemas de las implicaciones ideológicas del análisis funcional.

Todo este análisis es una gran contribución de Merton en las ciencias sociales; porque permite la introducción de los conceptos de funciones manifiestas; es decir, las consecuencias de las funciones latentes que no son buscadas ni reconocidas intencionalmente por los miembros de un sistema social; pero que sin embargo, pretenden reducir la investigación científica a una descripción objetiva de las actividades, de las funciones y luego pretenden encajar la finalidad específica de las instituciones y de la sociedad.

Ñaupas et, al (2013) citan a Talcott Parsons como el prestigioso representante del funcionalismo, quien aportó con una reconocida obra “El Sistema Social”, la misma que se alimentó de pensamientos del reconocido sociólogo Wilfrido Pareto quien transitó su interés de la economía a la sociología desarrollando la teoría de las élites que planteaba el carácter inevitable de la desigualdad social y de la dominación de las masas por una minoría selecta; otra de las aportaciones de gran relevancia fue la teoría del equilibrio, la misma que desarrolló los principios de una teoría utilitarista del bienestar (óptimo de Pareto) que como se menciona en la enciclopedia bibliográfica en línea (2014-2016), a partir de un análisis estadístico llegó a la conclusión de que la distribución de la renta en cualquier sociedad responde siempre a un mismo modelo y que por ende, serían inútiles las políticas encaminadas a la redistribución de la riqueza (ley de Pareto) la misma que se estableció por la expectación que realizó el sociólogo respecto a la distribución de la propiedad en la que observó que el 80% de la propiedad del país correspondía tan solo al 20% de la población, al realizar el mismo proceso en otros países evocó que este patrón se repetía, de manera que consideró que la distribución de la renta en cualquier sociedad siempre responderá a un mismo modelo.

Las investigaciones acerca de política en las que incurrió el sociólogo lo llevaron a que se considere uno de los iniciadores de la “ciencia política”; en sus escritos hizo severas críticas a las ideas del progreso, democracia, igualdad y socialismo; porque como ya lo observó solo el 20% de la población podía acceder al 80% de la propiedad del país, de manera que él consideró un engaño a la historia de la humanidad hablar de democracia e igualdad; si bien es cierto, las críticas de Pareto son extremistas al considerar que hablar de democracia, igualdad y socialismo es referirse a engaño, estudios han demostrado que esta corriente política ha ayudado a muchos países a saltar la brecha de la pobreza permitiendo que se avizore alternativas de mejoras en la calidad de vida de la población.

El sociólogo Emilio Durkheim realizó un importante trabajo sobre la división del trabajo social, mencionando los graves riesgos que se producían ante la excesiva especialización y deshumanización del trabajo y evolución que él consideró como el detonante para plasmar riesgo al bienestar e interés común de la sociedad.

Durkheim considera que el hecho social es exterior al individuo y producto de la colectividad, un interesante análisis encontrado en biografías y vidas (2004- 2016) menciona que las representaciones colectivas y las estructuras de la sociedad imponen al individuo las normas de pensamiento, las reglas de la conducta, la incidencia en sus aspiraciones.

Las ciencias sociales tuvieron su génesis en un momento en el que había gran preocupación por problemas concretos, es así que para Durkheim los hechos sociales no deben ser juzgados; sino pueden ser analizados y estudiados a partir de la observación y de los datos y evidencias empíricas aplicando métodos científicos y atendiendo a su función y causas inmediatas, todo esto es necesario, para la explicación de la conciencia colectiva que para Durkheim; no es más que, un conjunto de valores morales, religiosos, etc., compartidos que determinan la estabilidad o evolución de una sociedad. Un importante estudio realizado por este sociólogo se enfocó en el suicidio, obra que hace hincapié a la integración del individuo con la comunidad, integración que puede ser religiosa, familiar, política, social, etc., el individuo está guiado por una realidad moral colectiva y que cuando no se puede dar esta integración el índice de suicidios en la sociedad aumenta porque las verdaderas

razones del suicidio para Durkheim son de naturaleza social por falta de integración del individuo a la sociedad en cualquiera de sus ámbitos; aunque la teoría de Durkheim es criticada y reprochada por haber formulado tesis apresuradas, se puede deducir que para él, la integración es muy importante para el desarrollo humano y aún más social.

El funcionalismo de Emile Durkheim citado por Pérez (2013) fundaba todo *desarrollo* en función de la necesaria “solidaridad orgánica” de una sociedad, a través de una moral común y una perfecta organización y división de las funciones.

Otro de los sociólogos conocidos es Max Weber quien renovó varios aspectos de las ciencias sociales; porque consideró que, este tipo de ciencia no puede tener el mismo tratamiento que las ciencias físicas y naturales, porque en este tipo de ciencia intervienen individuos con conciencia, voluntad e intenciones que es preciso comprender.

El humanismo de Max Weber situaba el desarrollo social como la capacidad de adaptación o cambio en la ordenación de la existencia humana de una comunidad, en relación a su sistema de creencias (culturales y religiosas) y a su sistema económico (oportunidades vitales).

Uno de los frutos de los estudios realizados por Weber es “la ética protestante y el espíritu del capitalismo”, para el sociólogo las reformas protestantes habrían creado, en algunos países occidentales, una cultura social más favorable al desarrollo económico capitalista que la predominante en los países católicos, esta se explica porque los creyentes buscaban signos de elección divina que les permita estar en gracia, y no solo, se enfocaban en tener un buen comportamiento una moralidad intachable; sino que también, se enfocaban en el trabajo y el éxito; ante ello, la obra mencionada anteriormente fue la más conocida por el filósofo y sociólogo porque en ella se establece que, no sólo los intereses económicos, el movimiento de las clases sociales y las grandes corrientes sociales son los que influyen en el devenir de una sociedad, a todo esto se suman también, factores de carácter psicológico y religioso que para Weber son concepciones que favorecieron o frenaron el desarrollo del capitalismo, esta concepción lo llevo a pensar que las concepciones protestantes no

renuncian a la salvación; sino que la buscan mediante una incesante actividad moral y material, porque los creyentes se aferraban a la idea de que la esforzada dedicación al trabajo los alejaba de la ociosidad o apartamiento del mundo; de manera que, su dedicación al trabajo y la obediencia los acercaban a pertenecer al grupo de los elegidos para la salvación, alineado a la obediencia los creyentes consideraban que aceptar la legitimidad de los préstamos con intereses era parte de la obediencia aunque esta posición guardara contraste con el catolicismo, los creyentes alineados a la teoría calvinista y puritana buscan dar a todas las cosas humanas un significado sagrado, como lo menciona Weber, los calvinistas y puritanos interpretan su dedicación al trabajo y a los negocios, sus victorias comerciales, sus logros como el auto- perfeccionamiento moral, considerando que para Weber la obra del moderno hombre de negocios tiene un fuerte fundamento religioso; porque mediante esta concepción los creyentes que buscan ser los elegidos son los que más suman, los que se organizan, producen y enriquecen.

Otra de las grandes obras metodológicas de Weber es “Economía y Sociedad”, obra que fue conocida después de la muerte del autor, en la que se establecen las principales categorías relativas a los distintos campos de la investigación sociológica, en esta obra se examinan las relaciones entre economía y grupos sociales, relaciones que el autor considera que se articulan de diversos modos, dando lugar a los grupos económicos como la sociedad de accionistas, los grupos reguladores como los sindicatos, los de ordenación como el Estado, etc., en la misma obra se presentan análisis de conceptos como mercado, cálculo monetario, comercio y dinero, se distinguen y aclaran conceptos de situación de casta; es decir de grupos que componen una clase social especial, condicionada por el modo de vida, por la educación, el prestigio y por la situación de clase que es coartada económicamente.

La información precedente nos lleva a entender que en el pasado como en la actualidad, la problemática de la comunidad y de la sociedad ha estado siempre a la orden del día para investigadores que se interesan por el tema, cada uno con su orientación analítica particular.

Como lo menciona De Marinis (2010) han sido varios los sociólogos clásicos que se han abocado en la compleja construcción conceptual acerca de la comunidad, Weber

en su obra *economía y sociedad* explica de qué manera el avance de la economía monetaria y de las relaciones del mercado capitalista en Prusia Oriental destruyeron la comunidad de intereses existente entre los trabajadores rurales y los terratenientes.

En la sociología comprensiva Weberiana se tratan los famosos “tipos ideales”, pieza clave de la metodología weberiana que tiene una importante premisa con respecto al carácter del hombre con cultura; es decir, que tiene la capacidad y voluntad de tomar conscientemente posición frente al mundo y conferirle sentido y significación, el enfoque de Weber recalca que la sociología comprensiva es racionalista en el sentido metodológico; pero no porque se adhiera un predominio de lo racional en la vida social; sino más bien, por la construcción analítica que requiere.

Fernández (2011) recoge la importancia del socialismo, crecimiento y desarrollo, estos tres van unidos a los criterios de transformación política y social: la “democracia social” de Henri de Saint Simon o Louis Blanc quienes vinculan el crecimiento con una nueva forma política y social de asociación colectiva; el “socialismo de Cátedra” de los economistas alemanes Gustav Schmoller o Adolph Wagner, el mismo que sostuvo el papel intervencionista del Estado en asegurar el crecimiento y controlar el desarrollo; y la dialéctica materialista de Karl Marx la que consagró el desarrollo como “evolución de la historia”.

Para Fernández (2011) la **Política Social**, nace durante el siglo XIX como “moralización de la economía”, de la mano de la Sozialpolitik germana, y ligada a la generalización de la legislación laboral y los seguros sociales; un fenómeno que nos remite a una cuestión social originaria, el llamado problema obrero, eminentemente industrial y con trabajo y capital como protagonistas. Posteriormente, tras la Segunda Guerra mundial, la difusión del paradigma del welfare anglosajón por Europa Occidental, dio lugar al nacimiento del denominado como Estado del bienestar, constitucionalización de los “derechos sociales” y universalización de las prestaciones socio-económicas básicas.

El ideal originario del *desarrollo* se concretó, durante el siglo XX en cuatro grandes teorías que lo trataron monográficamente: modernización, dependencia, sistemas mundiales y globalización. Estas teorías han surgido como interpretaciones

heurísticas sobre el modo de progreso de los países y sus sociedades en busca, esencialmente, de ese equilibrio entre el Bienestar material y la Justicia social. Para ello tomaron como paradigmas de “culminación del desarrollo” el superado modelo comunista de planificación social y del modelo occidental del *Welfare State*, y como campo de estudio las naciones más pobres del mundo (países subdesarrollados o en “vías de desarrollo”).

El tema de **desarrollo** nace con el reto de mejorar las condiciones de vida de la población, disminuir las desigualdades e inequidades entre los países, en virtud de que estas desigualdades son manifestaciones de derechos humanos vulnerados que evidencian fallas de los Estados para garantizar el acceso al empleo, alimentación, salud, educación, servicios básicos, protección social, desarrollo humano, social, sostenible entre otros derechos.

Si bien desde la década de los años setenta se habla de la necesidad de una concepción del **desarrollo sostenible**, es solo a principios de los años noventa que se habla de un desarrollo local sostenible, según el cual el territorio local asume la responsabilidad de gestionar la sostenibilidad del desarrollo, las iniciativas de desarrollo local toman fuerza en la década de los años ochenta del siglo pasado, con el agotamiento del modelo fordista de desarrollo que, para esa época, no se ajustaba a las exigencias de desarrollo alcanzado por las fuerzas productivas.

Temkin y Del tronco (2006) parafrasean a Amartya Sen y consideran que la democracia es un valor universal (1999), en este mismo sentido, la importancia del enfoque de desarrollo- más allá de las críticas que ha recibido su medición a través del IDH² (Kanbur, 2002; Sen, 1999; Ravallion, 1996; Sirinivasan, 1994) radica en la intención de plasmar la idea de que el desarrollo solo es tal en la medida en que el resultado de la acción de los individuos y de los grupos sociales; es producto de la inclusión y de la participación, y ello es posible cuando las oportunidades de realización individual en un ámbito social están generalizadas y garantizados por los marcos institucionales y patrones de conducta (normas y valores sociales) compartidos.

² Índice de Desarrollo Humano

Varios especialistas se enfocan al crecimiento económico y social en términos de desarrollo, para ello se puede tomar como punto de referencia el concepto de desarrollo, el mismo que se evidencio en la era de los años 1950 después de la Segunda Guerra Mundial, donde la corriente dominante de la economía planteó que el objetivo del desarrollo era la acumulación de bienes y servicios. Este pensamiento clasificaba a los países en desarrollados y subdesarrollados de acuerdo al crecimiento económico, y se estableció que la mejor estrategia que tenían los países era el desarrollo de sus industrias para maximizar su economía, y que esto provocaría automáticamente una serie de efectos beneficiosos para los más pobres.

La humanidad ha manejado un concepto de “desarrollo” un poco abstracto y más bien su concepción ha ido evolucionando con el tiempo, ya que cada sociedad en su época ha adaptado su concepto de desarrollo con sus propias expectativas de cómo desean que sea su futuro. Para Aristóteles el verbo de crecer o desarrollarse que en griego es “phuo”, está atado al concepto de naturaleza (en griego “physis”) ya que se la puede definir como la generación de cosas que se desarrollan (Rist, 2002). Deja así en claro que el desarrollo está intrínseco en la naturaleza; sin embargo, no define exactamente hacia donde crecen o desarrollan esos entes, lo cual hace que el concepto de desarrollo aún sea ambiguo.

A mediados del siglo pasado, con la revolución industrial, se planteó que el desarrollo de una sociedad se evalúa de acuerdo con factores económicos ya que el objetivo era aumentar el volumen de los bienes y servicios producidos. Por ello la producción y la industria eran la clave para el desarrollo de los países y sus comunidades (Dubois, 2010).

Bajo esta premisa han crecido muchas distintas industrias a nivel mundial, preocupadas siempre por mantener y mejorar sus indicadores económicos a fin de asegurar su crecimiento y el desarrollo de sus pueblos.

A finales de siglo pasado se rompe este paradigma ya que se plantea que el desarrollo debe incluir conceptos adicionales a los factores económicos, como por ejemplo el tipo de organización social de cada país y la gestión de los recursos comunes de esas

sociedades (Achkar M. , 2005), esto ha generado conflictos en las industrias que ahora ven como sus metas económicas afectan a los objetivos comunes de las sociedades en donde se desarrollan, y viceversa.

Hoy es cuestionable el afirmar que una industria ha aportado al desarrollo de su comunidad únicamente por el aporte económico que ha generado y es muy probable que muchas industrias aporten a sus países algo exactamente contrario al “desarrollo”.

Para el año de 1972 se dicta una Conferencia de las Naciones Unidas sobre Ambiente Humano donde se plantearon las bases para el concepto de desarrollo sostenible. Se analizó las relaciones existentes entre aspectos ambientales y tópicos económicos y sociales. Se estableció una definición que dice que alcanzar el desarrollo sostenible es “proveer liderazgo y compromiso mutuo en el cuidado del medioambiente inspirando, informando y posibilitando a las naciones y las personas el mejoramiento de su calidad de vida sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras.” (Calvente, 2007).

Uno de los primeros conceptos de desarrollo sostenible es el presentado en el reporte “Nuestro futuro común” o informe de Brundtland de las Naciones Unidas en el año de 1987, donde se lo define como la habilidad de la humanidad para asegurar que se cubran las necesidades de las generaciones actuales sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las suyas (Naciones Unidas, 1987).

Se podría simplificar este concepto indicando que se trata de un desarrollo duradero; es decir, que se puede sostener en el transcurso del tiempo, dentro de este concepto se resalta que, el primer paso para alcanzar este desarrollo sostenible es el de derrocar la pobreza ya que, la pobreza por sí misma es capaz de generar catástrofes ecológicas que pueden poner en riesgo sus propias necesidades y las de las futuras generaciones; sin embargo, plantea el reto de encontrar las mejores prácticas que permitan el crecimiento económico que minimice la pobreza, pero que no genere afectaciones sociales ni ambientales en el presente ni en el futuro.

Otro de los conceptos mencionados por Achkar (2005) resume a la sostenibilidad como el “estado de condición (vinculado al uso y estilo) del sistema ambiental en el momento de producción, renovación y movilización de sustancias o elementos de la naturaleza, minimizando la generación de procesos de degradación del sistema (presentes o futuros)”. Dentro de este concepto se enmarcan 3 dimensiones: (Achkar M. , 2005).

- Físico – biológica: referente a los ecosistemas, su biodiversidad y ciclos naturales.
- Social: acceso equitativo a los bienes de la naturaleza, sin discriminar género, cultura, clases sociales, etc.
- Económica: conjunto de actividades humanas relacionadas con la producción, distribución y consumo de bienes y servicios.

Calvente (2007) dice sobre sostenibilidad que es “la capacidad para producir indefinidamente a un ritmo en el cual no agota los recursos que utiliza y que necesita para funcionar y no produce más contaminantes de los que puede absorber su entorno”.

También indica que “sostenibilidad es la habilidad de lograr una prosperidad económica sostenida en el tiempo protegiendo al mismo tiempo los sistemas naturales del planeta y proveyendo una alta calidad de vida para las personas”. El conflicto que genera este concepto también lo resume como: “lo que esencialmente se busca a partir de la sostenibilidad es avanzar hacia una relación diferente entre la economía, el ambiente y la sociedad. No busca frenar el progreso ni volver a estados primitivos. Todo lo contrario. Busca precisamente fomentar un progreso pero desde un enfoque diferente y más amplio, y ahí es donde reside el verdadero desafío”.

La Conferencia de Jefes de Estado sobre Desarrollo Social que tuvo lugar en Copenhague en 1995, más conocida como Cumbre Social, fue un paso adelante en relación con el enfoque social, porque se interesó ya no solo en los problemas sectoriales; sino también, en los horizontales como la eliminación de la pobreza, crecimiento del empleo productivo y consecución de la integración social.

Para el año 2000 en el Informe de Desarrollo Humano de las Naciones Unidas, se plantea un concepto de desarrollo humano que es complementario a los conceptos de desarrollo social, pues se posiciona al ser humano como eje central del desarrollo. Este concepto dice que “El desarrollo humano es el proceso de ampliación de las opciones de la gente, aumentando las funciones y las capacidades humanas” (Dubois, 2010).

Bajo estos conceptos, la ONU ha generado la Declaración del Milenio en el año 2000 donde se mencionaron los objetivos de desarrollo del milenio que sirven de guía para acciones en firme que se pueden realizar en pro del desarrollo. Estos objetivos son:

- Objetivo 1. Erradicar la pobreza extrema y el hambre
- Objetivo 2. Lograr la enseñanza primaria universal
- Objetivo 3. Promover la igualdad entre los sexos y la autonomía de la mujer
- Objetivo 4. Reducir la mortalidad de los niños menores de 5 años
- Objetivo 5. Mejorar la salud materna
- Objetivo 6. Combatir el VIH/SIDA, el paludismo y otras enfermedades
- Objetivo 7. Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente
- Objetivo 8. Fomentar una asociación mundial para el desarrollo

Como se observa seis de los ocho objetivos se refieren a aspectos humanos en los que se debe enfocar la búsqueda del desarrollo. El objetivo número siete se refiere a aspectos ambientales y el último objetivo intenta crear una integración a nivel mundial.

Entre los años de 1950 a 1990 las propuestas de desarrollo comienzan a variar porque se introducen variables adicionales al factor económico como el bienestar social, después de los años 90, en el informe de la ONU “Nuestro futuro común” se plantea el concepto de desarrollo sostenible o duradero y esto es el punto de partida para incluir nuevas variables dentro de lo social y ambiental. Se incluyeron temas de derechos humanos, de la mujer, asentamientos urbanos, erradicación de la pobreza, entre otros (Naciones Unidas, 1987).

Dubois (2010) concluye que las propuestas realizadas por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) son herramientas prioritarias para

promover el desarrollo humano, al que ahora define como “el proceso de expansión de las capacidades de las personas de manera que puedan elegir su modo de vida”.

Con este nuevo concepto, la pregunta central ¿Cuánto produce una nación?, que era considerada la clave para evaluar el desarrollo, pasa a ser sustituida por ¿Cómo está su gente?. Bajo esta premisa todo concepto de desarrollo se enfoca a nuevos objetivos como el que la gente tenga una vida larga y saludable, que tenga conocimientos y acceso a recursos necesarios, pero además trasciende a darle más opciones a lo referente a participación, seguridad, derechos humanos, respeto por sí mismo, aceptación en una sociedad; con el paso de los años se puede evidenciar que con las nuevas teorías, horizontes, etc., el desarrollo se enfoca prioritariamente en el capital humano y no en el capital financiero.

Desde hace mucho tiempo, en el mundo entero se trabajan con **programas de desarrollo social**, de asistencia social que enfocan su esfuerzo en los sectores en situaciones de pobreza y de vulnerabilidad.

Con exactitud no se sabe desde cuando se vienen desarrollando los programas sociales; lo cierto es, que desde siempre se busca la forma de ayudar a las personas pobres e indigentes, si remontamos la historia a Europa medieval, fue la iglesia la que asumió la responsabilidad de crear casas de beneficencia, con el transcurso de los años es el Estado el que asume esta importante función que es la de buscar los medios de ayuda social.

Stiglitz & Rosengard (2016) mencionan los cambios que se han producido en Estados Unidos en el último siglo, la forma como el Estado de este país, cumple las funciones sociales, el primer cambio se da en 1935 cuando la administración federal fue la que asumió la responsabilidad de la asistencia social con un programa de desarrollo social que beneficiaba a las familias con hijos a su cargo, 61 años después con el mandato del presidente Clinton se firma un proyecto de ley histórico que reemplaza al anterior programa de asistencia social por una nuevo denominado programa de ayuda temporal para las familias necesitadas, este programa se difundía con la idea de enseñarles a las personas que se ganen la vida en vez de esperanzarse en recibir limosnas, lo que buscaba el programa es beneficiar a las personas necesitadas con

ayudas que les permitan ser entes activos de producción que se genere trabajo y que se mitigue la idea de vivir de la beneficencia.

Para Stiglitz & Rosengard (2016), los programas públicos suelen concebirse como programas que ofrecen una red de seguridad, como lo mencionan los autores una sociedad civilizada no puede dejar que la gente muera de hambre o que mueran por falta de asistencia sanitaria, con esta red lo que se busca es el bienestar de la sociedad.

Para los autores los programas de asistencia social pretenden ayudar a los individuos en dificultades para que puedan volver a valerse por sí mismos, estos programas desde años se orientan a proteger a los niños para brindarles la asistencia médica necesaria y no permitir que caigan en la desnutrición, a ello se suman los programas sociales que en todas partes del mundo a más de enfocarse al tema de alimentación, salud, también lo hacen en el tema educativo y en temas de justicia.

El desarrollo de todos los programas de asistencia y búsqueda del mejoramiento de la calidad de vida de una población se respaldan en la política social; sin embargo, es necesario conocer la génesis de esta política, para lo cual se empezara mencionando la pobreza que es uno de los principales fenómenos que busca ser mitigado o erradicado con la política social y programas de desarrollo.

Todos los resultados que son socialmente injustos e inaceptables acentúan aún más el fenómeno de la **pobreza** que es una de las principales preocupaciones de la sociedad que busca el desarrollo, la pobreza en sí, se ha convertido en uno de los principales problemas del mundo en general, como lo menciona Béjar (2014) en 1601 se promulga la legislación de los pobres, que se encarga de regular la situación de pobreza, abandono y vagabundería, con esta legislación la pobreza se convertía en un fenómeno de responsabilidad pública, ante esta situación se decretó que todos los pobres capacitados debían ser puestos a trabajar para ganarse el sustento, que debía ser suministrado por cada parroquia, todo con la finalidad de contribuir al desarrollo y mitigar el fenómeno de la despreocupación y desocupación.

La ley de los pobres fue la más importante disposición aplicada en antes del siglo XIX y con ella se podría mencionar el nacimiento de lo que hoy llamamos la política social, es decir la intervención del Estado para atender un problema colectivo, en este caso por la vía de la iglesia, se podría decir que este fue el comienzo de la asistencia pública, que sustituía al de la caridad medieval.

Según Trattner (1989) citado en Bejar (2014) las colonias inglesas en Norteamérica adoptaron las disposiciones de la Ley de los Pobres, las parroquias anglicanas las aplicaron.

Con la Ley de los Pobres, se buscaba la ocupación de las personas que se encontraban en situación de pobreza y vulnerabilidad; pero se podría mencionar, que esto dio inicio al primer capitalismo que se construyó sobre la base de un trabajo mal pagado, con salarios extremadamente bajos, y como lo mencionan varios autores, con el primer capitalismo se derivaba un nuevo tipo de pobreza que explotaba la mano de obra de hombres, mujeres y niños.

Como lo menciona Polanyi, el 6 de mayo de 1795 los jueces de Berkshire, reunidos en Pelikan deciden conceder **subsidios** para suplementar jornales de acuerdo con una escala que dependía del precio del pan, para asegurar que los pobres no mueran de hambre, con este sistema se abandonaba la legislación de los pobres y se suponía la evolución desde la práctica caritativa en especie, con lo que se daba alimentos a los pobres en parroquias o casas especiales de caridad, a la transferencia monetaria directa, convirtiéndose en el primer caso de subsidio directo. (Alcock, Payne, & Suvillan, 2000).

Alcock (1997) llegó a sugerir que la ayuda que se les daba a las personas pobres era la causa de la pobreza, porque las personas se acostumbraron a que las parroquias complementaran sus ingresos, convirtiendo a muchos de ellos en personas ociosas sin ganas de salir adelante porque esperaban las ayudas para poder subsistir, aunque sea con lo básico.

Bajo esta premisa, los problemas sociales empezaron a ser vistos desde la perspectiva pública y surgieron muchas propuestas para hacerles frente, en 1660 Joh

Howard Lawson publicó el Parlamento relativo a los pobres para que no haya ningún mendigo en Inglaterra, con ello se sugerían el establecimiento de las bolsas de trabajo y una agencia pública de colocaciones, Henry Robinson en el mismo año propuso una oficina de direcciones y reuniones para favorecer el incremento de un mercado de trabajo. (Béjar, 2014).

John Locke ideó un sistema de trabajo y contribución, según el cual los pobres trabajasen en la misma proporción que estos contribuían con sus impuestos; en 1696 John Bellers sugirió que se los pobres deberían ser capacitados para que vendan sus propios productos; en este mismo años John Cary formó la Corporación para los pobres de Bristol como una empresa que debía dejar ganancias.

Todo ello, dio origen al industrialismo, y conforme este avanzaba, las plebes urbanas se iban convirtiendo en multitudes de obreros industriales, libres de ataduras a las tierras y totalmente dependientes del salario. El liberalismo burgués y aristocrático del siglo XVIII fue convirtiéndose en liberalismo republicano y revolucionario cuando los comerciantes e industriales tuvieron que enfrentarse a las viejas aristocracias que rezago de la edad media. (Béjar, 2014).

En base a todo lo mencionado, finalmente se transforma el **socialismo**, Charles Darwin y Herbert Spencer formularon sus teorías acerca de la evolución de las especies y la evolución de las sociedades; pues bien, la sociedad ha experimentado evoluciones que van desde el liberalismo al neoliberalismo en donde se creía en el libre comercio, dando paso luego al socialismo, si en el neoliberalismo se mantenía la obsesión por las ganancias económicas; el socialismo da preferencia a la distribución de los recursos; los neoliberales se enfocan al crecimiento económico; mientras que para los socialistas es vital el Buen Vivir, la corriente neoliberal fue criticada porque el poder se concentraba en pocas manos, con el socialismo del Buen Vivir se impone la participación y el interés del pueblo como suprema norma (Plan Nacional del Buen Vivir).

Charles Fourier y Robert Owen buscan demostrar que los seres humanos podían vivir de manera distinta al capitalismo, Augusto Comte sostuvo que los humanos podían controlar y mejorar sus sociedades mediante la ciencia y la industria.

Robert Owen demostró que se podía pagar más por menos horas de trabajo asegurando bienestar social a los trabajadores, Owen planteó la nacionalización de industrias importantes, el aumento de servicios sociales, la planificación de la economía y la redistribución de los ingresos mediante un impuesto creciente. Owen pudo comprobar que la mejora en las condiciones de trabajo transformaba el carácter de los trabajadores, concluyendo que la naturaleza humana es producto de sus condiciones de existencia. (Béjar, 2014).

Todas estas mejoras en los ingresos en el proceso de calidad de vida de las personas, en el bienestar, etc., aumentan el capital social en una comunidad.

Como lo menciona Durston & Miranda (2001), el capital social es un término presente desde los orígenes de la disciplina antropológica y sociológica, los esfuerzos por enfatizar la posibilidad de estimular el capital social desde el nivel local hacia la conformación de una sociedad civil fortalecida en participación, gestión, negociación y concertación se viene dando desde siglos atrás, en épocas actuales este concepto es más notorio por la articulación del trabajo que se vienen desarrollando los Estados en varios países en temas sociales y populares.

El tema de **capital social** es un fenómeno social e histórico que data varios siglos atrás, como lo enfocan Durston & Miranda este concepto se origina, desarrolla y potencia en los procesos que ocurren en los periodos de subsidencia del movimiento popular, más que en los episodios de emergencia.

Para Atria (2003), el término “capital social” fue reincorporado al léxico de la ciencias sociales por James Coleman (1990) en los años ochenta y alude a la capacidad de las personas de trabajar en grupo. El autor considera preferible definir el concepto en sentido amplio y emplearlo en todas las situaciones en que la gente coopera para lograr determinados objetivos comunes, sobre la base de un conjunto de normas y valores informales compartidos. Actualmente, muchos consideran que el capital social es un componente fundamental, tanto para el desarrollo económico como para la estabilidad de la democracia liberal.

Desde la mitad de los años 1990, una abundante literatura científica se ha desarrollado en torno al concepto de capital social.

Cuéllar et, al. (2009) menciona las formas particulares en las que Coleman se refiere al capital social, por un lado están las relaciones sociales; y, por otro las normas y sus relaciones (confianza, solidaridad, reciprocidad).

En tema de inclusión económica y financiera el concepto más conocido en temas de desarrollo son las **microfinanzas**, este concepto es tan antiguo como la historia de la humanidad, desde la antigua Babilonia; las leyes religiosas hebreas; los préstamos bancarios de la Edad Media o el sistema de tontines o ROSCAS de África son muestras de esto.

Como lo menciona Patiño (2008), los primeros indicios de microfinanzas se desarrollaron en Europa hacia 1462, cuando un monje italiano creó la primera casa de empeño oficial con el fin de contrarrestar las prácticas de usura de la época.

Las microfinanzas, desde sus inicios en la segunda mitad del siglo XX, han recorrido un largo camino para llegar a convertirse en el sistema financiero de los más necesitados, de los pobres, tanto en los países más pobres como en las naciones prósperas.

En Latinoamérica a comienzo del siglo XX aparecen en zonas rurales, los conceptos de **ahorro y crédito** los cuales incentivaban el aumento de la inversión, el ahorro y la eliminación del endeudamiento por medio de crédito.

Otros estudios mencionan que las microfinanzas tuvieron sus inicios en 1970 en la República de Bangladesh ubicado al Sur de Asia y en partes de América Latina, para propiciar crédito a los pobres que, por lo general, no tenían acceso a servicios financieros formales, conforme pasaron los años el modelo comenzó a ganar popularidad no solo en los países con mayor índice de pobreza; sino también en los de ingreso alto.

La realidad es que las microfinanzas ya se practicaban desde la época de los babilonios; años más tarde este término se atribuye no solo a la iniciativa del Grameen Bank, también a otros programas de acción internacional como FINCA, World Vision, CRS, entre otros. (Vaca, 2012).

Para comprender el desarrollo actual de las microfinanzas, su impulso y evolución, es necesario remontar a dos iniciativas pioneras a principios de los 70: Grameen Bank y Acción Internacional, las mismas que en su momento sumaron una gran importancia en la lucha contra la pobreza, la financiación usuraria y el subdesarrollo.

Estudios indican que el principal exponente de la experiencia asiática es el Grameen Bank creado en 1983 por el profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong Muhammad Yunus en Bangladesh., el objetivo del banco eran los pobres, sus principales prestatarios (el 96% mujeres) para las cuales no era necesario firmar un contrato formalizado para obtener su préstamo, pero si era necesario que cada cliente sea miembro de un grupo compuesto por cinco personas, buscando de esta forma un compromiso moral.

Como lo menciona Ledgerwood (2000) en Acción Internacional, esta es otra iniciativa pionera de las microfinanzas, esta tiene sus inicios en 1961 en Recife, Brasil. Su primera experiencia de crédito en América Latina fue conjuntamente con la Fundación Dominicana de Desarrollo en 1980 para apoyar a vendedores de triciclos en las zonas urbanas de este país. Acción Internacional, apoyó el desarrollo de préstamos colectivos de solidaridad para vendedores callejeros y con la fundación Carvajal, desarrollaron un sistema exitoso de crédito y capacitación para microempresarios individuales.

De forma similar a la experiencia de Grameen, el modelo de Acción Internacional se sustenta en la presión de los miembros de grupos que se organizan para acceder a algún crédito, los clientes potenciales son microempresarios marginados social y económicamente y por lo tanto muy difícilmente obtendrán financiamiento por las rutas tradicionales de mercado.

El objetivo primordial de la provisión de préstamos sin garantías, busca el establecimiento de instituciones especializadas en créditos para microempresas que puedan operar sin subsidios, como lo menciona Cavanna (2007) este enfoque tiene como principios entre otros la minimización de los costos de las instituciones y de los prestatarios y el cobro de tasas de interés que reflejen los costos reales de un crédito.

Actualmente Acción Internacional se enfoca exclusivamente a Latinoamérica y comunidades de esos países que viven en los Estados Unidos, y a otras minorías como las africanas y asiáticas. Es significativo que estas actividades se inicien de forma casi simultánea en dos lugares tan diferentes como Bangladesh y Brasil. Esta coincidencia como lo acota Gutiérrez (2009) parece indicar la confluencia de problemáticas de desarrollo, y la oportunidad del microcrédito como novedad tecnológica para afrontar la financiación del desarrollo a escala microeconómica.

La experiencia en países en vías de desarrollo se ha generalizado en los últimos años, hoy en día, la microfinanciación se considera sin lugar a duda, como una de las herramientas más valiosas a la hora de combatir la pobreza y dotar a miles de personas de condiciones de vida más digna, hoy en día se está luchando para que se incluya el derecho al acceso al crédito como uno más de los derechos universales, puesto que las personas que viven en condiciones de pobreza en áreas tanto rurales como urbanas necesitan acceso al microcrédito y a la microfinanciación para poder mejorar su capacidad de aumentar sus ingresos, reunir activos y aliviar su vulnerabilidad en momentos de mayor dificultad.

En la evolución de las microfinanzas se presentan dos enfoques que se han venido estudiando y analizando en estos últimos años.

Cuadro 1. Enfoque de las microfinanzas

Enfoque del Sistema financiero	En este enfoque las entidades financieras se enmarcan en el ideal de generar utilidades con la colocación de los productos y servicios financieros a toda persona que cumpla con los requisitos establecidos, como el sector productivo ha demostrado ser uno de los sectores que mayor rédito
--------------------------------	--

	económico genera, las instituciones financieras se enmarcan en este tipo de economía, colocando microcréditos para que los microemprendedores puedan iniciar sus negocios y proyectos y que los microempresarios que ya se encuentran en el mercado puedan hacer uso de este producto financiero ya sea para mejorar su producción, hacer crecer más el negocio, incrementar la maquinaria, etc.
Enfoque de alivio a la pobreza	Con este enfoque lo que se busca es disminuir la pobreza de los sectores vulnerables en situación de pobreza y extrema pobreza, con la colocación de microcréditos se busca disminuir la pobreza y que a través de las inversiones los sectores más necesitados puedan generar recursos económicos que les permita mejorar sus niveles de vida, con el apoyo de las entidades financieras se puede generar rentabilidad en los sectores más pobres a través del financiamiento de proyectos microempresariales.

Fuente. Cavanna (2007).

Von & Pérez (2009) consideran que con las microfinanzas se da inicio a las primeras iniciativas para impulsar el microcrédito.

Los **microcréditos** hacen presencia en el siglo XII, en las cooperativas lecheras de Francia en el Alto Jura; posteriormente en el siglo XVI, la Iglesia permite en Europa crear préstamos con intereses, denominándolas las Mutuas. En Irlanda en los siglos XVII y XVIII, a fin de combatir el hambre y la miseria, Jonathan Swift citado en Patiño (2008) desarrolla una estrategia dirigida a romper ese círculo de pobreza mediante pequeños préstamos, a la que designó como: Sistema Irlandés de fondos para préstamos, con este sistema se proporcionaba pequeños préstamos a los agricultores pobres que no poseían ninguna garantía o aval.

Los primeros indicios del microcrédito como préstamo concedido a emprendedores se remontan a la Europa del siglo XVIII y XIX con la English Lending Charity y el sistema de fondos de préstamos en el siglo XIX en Irlanda (Irish Loan Funds). La mayor parte de los fondos ingleses fueron legado de cientos de personas que dejaron

dineros a instituciones de caridad para financiar a jóvenes emprendedores. (Hollis & Sweetman, 1997).

Las bases actuales del microcrédito nacen en el siglo XIX al crear Pierre Joseph Proudhon, el llamado “Banco del Pueblo”, que difundió el uso de la letra de cambio y organizó el crédito, pero esta experiencia fracasó, dando lugar a la revelación de que los trabajadores necesitan acceder a un capital para impulsar su fuerza laboral que les permita emanciparse del patrón; y que el crédito refuerce los lazos sociales.

En el 2005 se puede destacar el trabajo de Seibel que afirmaba que los fondos Irlandeses surgieron en la década de 1720 como una obra de caridad, inicialmente financiado con recursos provenientes de donaciones y luego sustituida por la intermediación financiera entre ahorradores y prestatarios. Para el año 1840 alrededor de 300 fondos se habían vuelto autosuficientes y sostenibles generando sus propios recursos, Gutiérrez Nieto (2005) explica que en Italia y España se encontraron estructuras muy similares al sistema de microcrédito que son evidencia anterior a los caso de Irlanda y Alemania (cooperativas rurales de ahorro y crédito creadas por Fedrick William Raiffeisen), específicamente, los montes de piedad, en Italia que datan del siglo XV y los pósitos y arcas de misericordia en España a partir del año 1430.

La primera **cooperativa** es fundada por Friedrich-Wilhem Raiffeisen con la finalidad de proteger a los campesinos contra los riesgos climáticos y del medio ambiente, la caución se solicitaba como garantía a más del apoyo de los cooperados. Al inicio se adquirió semilla y ganado originando desarrollo y riqueza, buscando integrar a los más pobres a la sociedad para mejorar sus condiciones de vida; esto permitió que en Europa se organicen las **Cajas de Ahorro** para ayuda a los menos favorecidos. Posteriormente aparecen los hermanos Jacob e Isaac Pereire que competían con la banca, receptando y trasladando los ahorros de los rentistas hacia inversiones industriales para financiar préstamos a pequeños empresarios, aplicando los principios del **mutualismo** y combatiendo la usura.

En los años 1960 y 1970, las Agencias de Ayuda al Desarrollo movieron grandes cantidades de recursos para programas destinados a las pequeñas empresas, para lo cual los países en vías de desarrollo tuvieron que crear bancos públicos y sistemas

de intereses que permitieron la creación de instituciones microfinancieras, específicas para ayudar a las personas de bajos recursos económicos y limitados ingresos; así se originan las primeras microfinanzas en Asia y América Latina, Boyé, Hajdenberg y Poursat.




En Asia, el profesor Muhammad Yunus, profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong en Bangladesh, otorga créditos y sus principales prestatarios fueron mujeres (96%), entre los principales requisitos para poder ser beneficiario era ser miembro de un grupo de cinco personas que accedieran a brindar un compromiso moral que obligara al prestatario a someterse al control de sus conciudadanos.

En Bolivia se funda Prodem, institución sin fines de lucro que inicialmente concedía préstamos de pequeña cuantía a grupos de tres personas, como mínimo; en sus primeros cinco años facilitó créditos por más o menos 27 millones de dólares a más de 13.300 pequeños emprendedores, de los cuales el 77% eran mujeres, la tasa de reembolso se aproximaba al 100%, posterior se transforma en Bancosol. En África, se crean organismos de microfinanzas conocidos como “tontines” o ROSCAS, conformados por grupos de beneficiarios solidarios que garantizaban el reembolso de los préstamos de todos los miembros del grupo. Al finalizar el siglo XX existían alrededor de 2.000 instituciones de microcrédito que ayudaban con sus préstamos a 7,6 millones de familias.

Varios investigadores coinciden en que el impulso al microcrédito se puede enmarcar al proyecto denominado Gram Sarker o banco comunal creado por Muhammad Yunus en 1974, con el transcurso del tiempo esta conocida y poderosa herramienta se ha ido perfeccionando ayudando a muchas personas que lo han usado para alcanzar importantes metas, el microcrédito nace como alternativa de crecimiento y desarrollo en los sectores más desprotegidos y que por mucho tiempo estuvieron al margen del sistema financiero formal, la finalidad del microcrédito es ayudar a que todas las personas en especial a los más pobres y desfavorecidos para que alcancen la dignidad, el respeto, el crecimiento económico, el desarrollo personal, la dignidad y lo que es más importante, servir de capital semilla de crecimiento y desarrollo, un instrumento financiero dinamizador del cambio y desarrollo.

La historia indica que el **microcrédito** surgió en la India hace más de 3000 años, bajo tres grandes formas:

Cuadro 2. Formas de cómo surge el microcrédito

<p>LOS TRADICIONALES USUREROS</p> 	<p>Los usureros son personas que cobran cantidades excesivas e irrazonables por la acción de prestar dinero; los intereses que se graban por la prestación del circulante es demasiado oneroso.</p>
<p>LAS AGRUPACIONES DE COMERCIANTES</p> 	<p>Agrupaciones de comerciantes que se unían para ofrecer créditos a los comerciantes, colocaban una determinada cantidad de dinero y luego se dedicaban a visitar a los comerciantes para la respectiva cancelación de los préstamos.</p>
<p>LAS ASOCIACIONES DE AHORRO Y CRÉDITO ROTATIVO (AACR)</p> 	<p>Grupo de individuos que acuerdan reunirse en reiteradas ocasiones y en un periodo definido de tiempo, con el fin de ahorrar y luego pedir prestado las cantidades ahorradas, cancelando un pequeño interés por el préstamo, la colocación es rotativa de forma que todos participen en la colocación del crédito.</p>

Fuente. Elaboración propia

Las ideas y conceptos de microfinanzas son de vieja data, se vienen analizando desde el siglo XII, con el paso de los años estudios indican que existen experiencias de ahorros informales y grupos de crédito, Guerrero et, al. (2012) indica que alrededor de 1800 surge el modelo de **finanzas cooperativas**, desarrollado en Alemania por Friedrich Wilhelm Raiffeisen, este modelo adaptado, se aplicó en los primeros años del siglo XX en las zonas rurales de América Latina, entre 1950 y 1970, en un esfuerzo por expandir el acceso al crédito agrícola, se crearon instituciones financieras estatales, que perdieron parte o la totalidad de su capital por la aplicación de tasas

subsidiadas que no cubrían sus costos o por débiles políticas de recuperación de crédito, en algunos casos con influencia política. En 1970 surgió el concepto de microcrédito como iniciativa para otorgar créditos pequeños a asociaciones de mujeres microempresarias, para la década de los 80 hubo importantes avances en las metodologías de microcrédito, llegando a modelos sostenibles con amplia cobertura. En los 90, el término microcrédito comenzó a reemplazarse por el de micro finanzas. Y en los últimos años se profundizó la tendencia, entre las Instituciones de Micro finanzas (IMFs), destinadas a ampliar su modelo de negocios (de mono producto a multi producto, aprovechando las economías de ámbito, de microcrédito a micro finanzas, de lo urbano a lo rural).

En varios lugares del mundo hay personas que han buscado alternativas de desarrollo y crecimiento económico a través del microcrédito y las microfinanzas, como lo menciona Ulla (2008), Joseph Blatchford se dio a conocer por su iniciativa de iniciar actividades en beneficio de las personas más desprotegidas y pobres de Venezuela, en 1964 inicia su proyecto Acción Internacional que buscaba dar solución a los problemas de la comunidad, trabajó con personas de bajos recursos económicos entregando microcréditos a pequeños negocios para que los mismos crezcan y sean autosuficientes, gracias al arduo trabajo realizado con este proyecto los movimientos microfinancieros aumentaron propagando sus actividades crediticias a las poblaciones pobres de otros países como Brasil, Perú, Bolivia y Colombia.

Todas las acciones realizadas por Blatchford lo llevaron a que se convierta en el Director del Cuerpo de Paz para Latinoamérica, como lo indica Osborn (1971) este reconocimiento fue otorgado por el presidente de los Estados Unidos Richard Nixon en el año de 1971.

En el año 1974 se inician actividades financieras en beneficio de la gente pobre que busca generar alternativas de desarrollo y crecimiento económico con la participación activa de Muhammad Yunus quien se encargó de otorgar créditos en el pueblo de Jobrá después de observar que algunas mujeres fabricaban muebles de bambú para comercializarlos; pero para ello, adquirirían su capital semilla a través de microcréditos a elevadas tasas de interés lo que generaba que estos emprendimientos no puedan

crecer ni ser sostenibles en el tiempo por la poca o nula rentabilidad que les ofrecía el pequeño negocio, debido a las altas tasas de interés que se debían pagar.

La historia del **microcrédito moderno** comienza en los años '70 con cuatro entidades:

- 1970 Bank Dagang en Bali (Indonesia)
- 1971 Opportunity Internacional en Colombia
- 1973 ACCION International en Brasil
- 1976 Grameen Bank en Bangladesh

En los años setenta, las políticas de redistribución fueron exploradas buscando aliviar la pobreza desde una perspectiva macroeconómica a través de la reducción de recursos financieros y técnicos, en los años ochenta se produjo un cambio radical hacia la optimización del uso de los recursos públicos en el área social, utilizando el concepto de focalización en los pobres de una manera muy restringida, abarcando solo grupos específicos de la extrema pobreza, otorgándoles atributos como eficiencia, eficacia y equidad. En lo sectorial se privilegió la inversión en atención primaria en salud y en educación, todo ello permitió reducir los déficits fiscales impulsando la privatización de los servicios sociales confiando en que estos cambios bastarían para el acceso a bienes por parte de los menos pobres.

En los noventa surgieron los Fondos de Inversión Social (FIS) como una salida de emergencia para proteger a las poblaciones más vulnerables de los impactos negativos de las políticas de ajuste. Los FIS consisten en mecanismos de financiamiento para proyectos pequeños y medianos en zonas golpeadas por la pobreza. La eficacia y agilidad de estos programas fue alentando el crecimiento de los FIS evolucionando de esta manera los objetivos originales para los cuales fueron creados, por lo tanto se fueron convirtiendo en el medio principal por el cual muchos gobiernos de la región implementaron políticas en comunidad; sin embargo los FIS tuvieron debilidades; se produjo una cierta desvinculación de los ministerios sectoriales lo que ocasionaba en algunos casos duplicidades e ineficiencias por descoordinaciones.

A fines de los noventa, un nuevo enfoque, denominado “de manejo de riesgo social” fue impulsado por el Banco Mundial, este enfoque articula una visión de

aseguramiento con una propuesta de política social más global, atribuyéndole mayor importancia a las causas de la pobreza (riesgo, exposición y vulnerabilidad) variables claves en este enfoque, según el cual, los riesgos varían conforme a las capacidades que tengan las personas de enfrentarlos; a menores capacidades, mayor vulnerabilidad.

Durante un largo período de la historia del hombre las actividades económicas y comerciales se basan en un modelo en que lo natural era "ser pequeño". Así, pequeños productores y pequeños comerciantes daban vida a un sistema social y económico que se prolongó hasta los albores de la Revolución Industrial.

Con la llegada de la industrialización y las nuevas tecnologías se desarrollan nuevas concepciones económicas que modificaron el criterio relativo a la empresa, "si se quiere sobrevivir, se debe crecer" por lo tanto se empieza a considerar que lo natural es una tener una empresa grande.

Con la vigencia de estas nuevas concepciones se empieza a modificar los criterios respecto al factor trabajo tales como: el desplazamiento del hombre por la maquinaria, elevando la producción y disminuyendo costos, el incremento de las tareas no manuales y mayor complejidad en el trabajo administrativo elevando el aumento de los cargos técnicos, profesionales y gerenciales.

Con el desajuste que se produce debido a los cambios que afectan la oferta y demanda de empleo, empieza a existir excedente de mano de obra que al no encontrar trabajo han tenido que desarrollar sus propias fuentes de empleo, constituyendo así el "sector informal", volviendo a cobrar vigencia las pequeñas unidades productivas a través del emprendimiento y microemprendimiento.

Desde el siglo XVIII, se vienen realizando estudios trascendentes de emprendimiento en la economía, Richard Cantillon citado en Gómez (2015) fue el primero en utilizar el término **emprendedor** para referirse a las personas que corren riesgos e invierten para obtener un beneficio monetario, en temas de inclusión económica se han presentado ejemplos alrededor del mundo que el emprendimiento viene totalmente ligado al desarrollo y crecimiento de un país, a principios del siglo XX, Joseph

Schumpeter afirmó que el desarrollo técnico de los países es el resultado de los trabajos de los emprendedores, Peter Drucker en 1964 propone al emprendimiento no como una práctica; sino, como una herramienta de apoyo y crecimiento que abarca todos los aspectos de la vida, porque un emprendedor con gran capacidad de adaptación, está dispuesto a aprovechar todas las circunstancias en beneficio de su emprendimiento, en 1947 el **emprendimiento** aparece por primera vez como objeto de estudio en un programa de la Universidad de Harvard, como bien se viene desarrollando en las múltiples investigaciones del tema, el emprendimiento se enfoca a personas de negocios, todas las personas tienen el potencial para emprender.

El **microemprendimiento**; nace como una estrategia de subsistencia y como una política social impulsada por el Estado, por Organismos No Gubernamentales, para que en estos sectores se emprenda en actividades que promuevan el desarrollo de proyectos productivos a través de un financiamiento controlado, el aporte de material, herramientas de trabajo, capacitación y asistencia técnica.

Al referirse a personas que emprenden en pequeños negocios el término que se considera es el de microemprendimiento, porque este hace mención a pequeñas actividades individuales o familiares, en las que personas en situación económica vulnerable comercializan productos y servicios, la historia menciona que este tipo de actividades en los sectores vulnerables se viene dando desde hace varios años, en los años 70' se presenta por primera vez el término migración, hecho obligado en la población rural debido a la dificultad para acceder a un trabajo formal; la excesiva oferta de mano de obra no calificada frente a una escasa demanda de trabajo en el mercado; obliga a las personas a tener visión buscar nuevos mecanismos de subsistencia, con lo cual se empiezan a crear nuevas actividades, pequeños negocios, nuevos microemprendedores.

Para Martínez (2015) los **microemprendimientos** se originaron a finales del siglo XIV y siglo XX en Argentina, siendo los migrantes europeos quienes en busca de un sustento diario, vieron en el microemprendimiento la manera de estabilizarse económicamente por lo que empezaron a generar sus propios negocios en trabajos relacionados con la agricultura, ganadería, comercialización de productos, creación de artesanías, entre otras.

De Sena (2010) aclara que los microemprendimientos en Argentina se dieron por la falta de empleo, este país no tuvo miedo a industrializarse y crear las primeras microempresas las mismas que fueron una base importante para el surgimiento de la competencia con las medianas y grandes empresas, dando una sustentabilidad económica al país. Son varias las experiencias latinoamericanas que han hecho posible que se forjen los microemprendimientos artesanales o no informales como una fuente de subsistencia económica además de ser un refugio en lo que corresponde al empleo de la población.

Bajo esta premisa, los microemprendimientos se dan a raíz de las circunstancias económicas que presentaban las familias por la falta de empleo y como una medida adecuada para solventar los gastos que incurrían dentro de los hogares, para muchos estos microemprendimientos no son fáciles de realizar y muchas veces tienen tendencia al fracaso, las causas son varias, la carencia de recursos económicos, falta de financiamiento, las limitaciones en educación, formación, uso de tecnología, la falta de información sobre lo que tiene que ver con la administración correcta del dinero a invertir, etc.

Los micro-emprendimientos surgen también por el deseo de conseguir un medio de vida mejor, que no se base en una relación de dependencia con un empleador; sino como medida para trabajadores desahuciados del sistema de empleos o como medida radical frente a una crisis de empresas que despiden a su personal. (Rodríguez et al., 2011).

A lo largo del tiempo, muchos estudios han llegado a demostrar que la asociatividad, la cooperación, la formulación de clústeres son estrategias adecuadas para el crecimiento y desarrollo de los microemprendimientos que buscan sostenibilidad en el tiempo.

La existencia de la **asociatividad** data de hace varios siglos atrás, de hecho muchas organizaciones vieron en la asociatividad un componente clave para el crecimiento y desarrollo de las empresas, a lo largo de la historia las personas siempre han trabajado en equipo, cooperan, incluso desde el mismo entorno familiar cuando se

decide realizar una actividad en la que se requiere la implicación de toda la familia, a través del tiempo, el hombre ha sentido la necesidad de organizarse para sobrevivir, desde los inicios de la historia de la humanidad era difícil que un hombre solo logrará sobrevivir, pues debía realizar a diario varias tareas, por ello busco asociarse con otros para cumplir las tareas obligatorias para la sobrevivencia, tareas como preparación de instrumentos para la caza, la actividad de cazar y pescar, recoger alimentos agrícolas, etc., para estas actividades se asociaban y trabajaban en equipos para cumplirlas, finalmente el fruto del trabajo realizado se repartía entre todos, esta era una forma propia de asociación en esa época.

El trabajo en equipo es una forma de trabajo que se viene dando desde algunas décadas, claro está, que desde la revolución industrial, la forma de trabajo sufrió cambios drásticos, porque alrededor de 1880 se incorporó maquinaria y tecnología a las empresas las mismas que ocasionaron la reducción de puestos de trabajo, porque las maquinas realizaban el trabajo humano aumentando la productividad en las empresas, para esa época existía una insipiente relación entre operarios y directivos por la muy mencionada jerarquía de puestos, con el paso de los años esto fue cambiando, después de la segunda guerra mundial algunos países como Japón y Alemania buscaron nuevos modelos en donde se le dé importancia a la unidad de operaciones, y sin duda alguna al equipo de trabajo.

Para el siglo XX en temas de negocios se dio gran importancia a la construcción de equipos que provocaron cambios en los temas políticos, laborales, personales, etc., el trabajo en equipo ha demostrado ser efectivo en varios aspectos porque existe mayor interacción entre la parte directiva y operaria, la actitud positiva y cooperativa han puesto de manifiesto que grandes empresas han logrado el éxito gracias a la cooperación.

Ahora bien, en la actualidad las cosas se realizan a un ritmo acelerado, la mayor parte de empresas con el tiempo han apostado a la cooperación, a la asociación al trabajo en equipo.

Como lo menciona Arbaiza (2011) en las últimas décadas, trabajar en equipo se ha hecho cada vez más popular, a lo largo de la historia estudios han demostrado que

trabajar en equipo permite que se logren mejores resultados que al hacerlo en forma individual, la realización de equipos es importante para utilizar mejor el talento de las personas que lo integran.

Lafon (1962) considera que cuando un grupo de personas trabajan como equipo, realizan un trabajo en común, crean un vínculo, objetivos comunes y una organización, Bruce Tuckman (1965) presenta una teoría relevante del estudio de manejo de equipos, quien indica cuatro etapas en el desarrollo de un equipo (formación, conflictos, normalización, desempeño), años más tarde agrego una etapa más a este proceso (etapa de conclusión), una década más tarde Csikszentmihalyi (1975) profesor del Departamento de Psicología de la Universidad de Chicago, postula la Teoría del Flujo la misma que identifica el estado mental de una persona durante una experiencia determinada, para esta teoría se postula la existencia de tres áreas o dimensiones (el aburrimiento, el canal de flujo y la ansiedad), esta teoría tiene por objeto hacer que el lugar de trabajo sea lo suficientemente interesante como para evitar el aburrimiento y lo suficientemente sencillo para impedir que una persona entre en ansiedad, para que esto suceda las personas deben ubicarse en el canal de flujo; es decir, que la persona se sienta cómoda que no entre ni a la zona del aburrimiento ni a la dimensión de ansiedad.

Fainstein (1997) considera que un equipo de trabajo es un conjunto de personas que realizan una tarea para alcanzar un resultado, para el autor cuando se está realizando una tarea para alcanzar un resultado, hay equipo, Robbins (1999) citado por Agurto, et al. (2013), considera que existe una gran diferencia entre grupos y equipos, un grupo se puede apuntar tan solo a compartir información; mientras que, un equipo se enfoca al desempeño colectivo, con el paso de los años varios estudios coinciden que cuando se trabaja en grupo la responsabilidad es individual, mientras que en los equipos esta es individual y colectiva, para el autor el trabajo en equipo genera una sinergia positiva a través del esfuerzo coordinado y la responsabilidad individual.

Años más tarde LaFasto & Larson (2001), Koontz y Weirich (2004), Ivancevich et al. (2006), indicaban que un equipo es un número pequeño de empleados, con conocimientos, habilidades y capacidades para desarrollar una actividad, este

conjunto de personas se comprometen con metas de desempeño comunes, responsabilidad y relaciones interactivas para sacar adelante su equipo.

Con el trabajo en equipo, la cooperación, **la asociación** se da origen al término **clúster**, que da lugar a la agrupación de negocios, empresas que trabajan en un mismo sector y que colaboran estratégicamente para obtener beneficios comunes.

Como lo menciona Flores (2014), la filosofía de clúster nace con los trabajos de Alfred Marshall (1890, 1920, 1966), con los llamados distritos industriales (Marshallianos) referidos a la concentración de empresas pequeñas de similar carácter o actividad, en áreas geográficas específicas, las cuales generaban economías de escala.

El periodo del desarrollo teórico de los clústeres se presenta en el siguiente cuadro en donde también se muestran los factores que afectaron las dinámicas de estos en los diferentes años.

Cuadro 3. Desarrollo teórico y factores que afectan la dinámica de los clúster.

	1890-1960	1970-1980	1990 – actualidad
Factores que afectan la dinámica de los clúster	División del trabajo entre las firmas Disponibilidad de mano de obra especializada; confianza entre las interrelaciones de empresas y agentes	Factores locales sociales, políticos, culturales e históricos. Desintegración vertical y factores institucionales.	Los factores determinantes de la competitividad y los eventos no controlables; economías de escala creciente; tácito conocimiento incorporado, aprendizaje acumulativo; proximidad organizacional y social.

Impactos del clúster	Economías de especialización; economías de la fuerza laboral; economías de información y comunicación; efectos indirectos del conocimiento los cuales incrementan la eficiencia de las firmas pequeñas.	Organización y visión compartida que mejora la eficiencia de las firmas y contribuye al desarrollo local; crecimiento económico y empleo; disminuyen los costos de transacción.	Incrementa la productividad de la firma, incrementa la competitividad regional, nacional; promueve la innovación; facilita la comercialización de las innovaciones a través de los nuevos negocios; puede producir un desarrollo desigual entre países del centro y la periferia; las regiones aprenden; las firmas innovan y producen efectos indirectos de conocimientos; las firmas generan desarrollo regional.
----------------------	---	---	---

Fuente. Flores (2014).

A la fecha no existen estudios teóricos o empíricos sistemáticos sobre las posibles condiciones iniciales que originan la formación de los clúster geográficos (locales, regionales, distritos industriales, etc.); sin embargo, de los estudios realizados a través del tiempo, existen una serie de factores y condiciones que se han identificado que no todos los negocios tienen las condiciones necesarias o suficientes para formar un clúster.

En los últimos años la filosofía de clúster de cooperación está siendo fomentada con innumerables medidas de apoyo, desde todos los ámbitos empresariales y gubernativos nacionales e internacionales ya que se han revelado como un potente instrumento de modernización e internacionalización empresarial.

Cuando se habla de asociación, agrupación indudablemente nos referimos a negocios, empresas, organizaciones dedicadas a actividades que buscan satisfacer las necesidades sociales, las empresas han tenido sus raíces desde siglos anteriores.

Conforme ha pasado el tiempo la concepción de empresa ha ido variando, si se enmarca la historia en el siglo XIX con las concepciones del filósofo estadounidense Russell Ackoff con la denominada “Era de las máquinas”, en donde las organizaciones realizaban sus operaciones con el uso de máquinas que maximizaban la producción, en esta era se creía que todo debía enfocarse a servir los propósitos de los dueños

de las empresas, el propósito principal era obtener un retorno adecuado sobre la inversión de tiempo, dinero y esfuerzo, en un inicio solo se enfocaba a la empresa a la obtención de utilidades, el recurso humano no era considerado por sus competencias, habilidades, potencial; sino que se lo consideraba un factor más de producción.

Si bien es cierto, toda empresa, negocio, clúster, etc., tiene el propósito de lograr objetivos o metas de manera efectiva; es decir, siendo eficientes y eficaces al mismo tiempo, esto lo pueden conseguir con un correcto proceso de administración.

Para entender la Administración y su alcance en el sentido de ciencia, cabe recordar que todo, por simple y cotidiano que parezca, tiene alguna base científica, porque todo, cualquier conocimiento, es susceptible de ser evaluado metodológicamente para identificar los caminos que lleven a su conocimiento, posibilitar su comprensión, permitir su desarrollo y hasta elaborar pronósticos sobre evolución.

La intención de conocer algo implica la necesidad de, en primer lugar, entender cómo debe abordarse ese conocimiento, en qué orden, de qué manera; en segundo lugar, manejar la información obtenida y relacionarla a fin de que tenga sentido. Este sentido también está relacionado con el contexto del objeto estudiado; por esa razón, la administración tiene que ser investigada desde sus elementos pero también, desde las transformaciones y adaptaciones surgidas como respuestas a procesos históricos de cambio.

A continuación se intentará presentar la literatura que indica la evolución de la **administración**, como esta ciencia ha venido evolucionando a lo largo de la historia.

Todas las concepciones de administrar datan desde los inicios de la existencia humana, cuando el hombre decide trabajar en sociedad, el surgimiento de la administración es un acontecimiento de gran importancia en la historia social porque se ha encargado de adaptarse a procesos que permitan que los recursos sean productivos, estos procesos surge como una práctica necesaria para lograr resultados en diversas actividades, aunque esta actividad ya se ejercía en la antigüedad, se la limitaba solo al ejercicio de algunas habilidades. (Etcheverry de Pimiento, 2005).

Bajo esta premisa es importante dar a conocer la historia y el origen de la administración que como bien lo menciona Imitola (2010) este término ya se empleaba desde la prehistoria, la historia nos remonta a las tribus cuando se organizaban para obtener sus alimentos, esta auténtica organización ya era parte de la administración que se realizaba para lograr los objetivos que en las tribus se habían previsto, esta labor en grupo desde el inicio tenía que ser debidamente coordinada para conseguir los resultados deseados, desde la antigüedad los hombres han buscado estrategias que permitan organizarse, coordinarse, cooperar, unir esfuerzos para un objetivo común, este esfuerzo cooperativo los obligaba a buscar formas adecuadas de organización, ejecución de actividades que les permitían lograr los resultados deseados; sin darse cuenta, y en forma inconsciente ya entraban en un proceso de administración.

La literatura que estudia la administración es extensa y global a lo largo del mundo, en la edad antigua ya se daban procesos administrativos y de control, tal es el caso del sistema tributario, en donde los sacerdotes en aquel tiempo eran los encargados de recolectar los tributos, investigaciones han evidenciado que la práctica de la administración se trasladan a Egipto en la edad antigua porque existen evidencias que demuestran etapas de la administración como la planificación a largo plazo que realizaban los gobernantes, las actividades que tenían los ministros cuando realizaban un listado de instrucciones concretas sobre los deberes y normas de comportamiento ante sus subordinados, etc., sumada a las prácticas administrativas de los egipcios, están la de los babilonios que presentaron el Código de Hammurabi en donde se decía que toda transacción mercantil debía ser documentada, si trasladamos la administración al pueblo de Israel, se puede hacer hincapié al poder de liderazgo y administración que caracterizó a Moisés al preparar, organizar y conducir el proceso que libro a los hebreos de servir a los egipcios.

Roma es un ejemplo claro de cómo los romanos fueron capaces de levantar un gobierno y una estructura militar de tan gigantescas proporciones y dirigirlo con tanto éxito durante tantos años, es evidente que existían habilidades administrativas bien marcadas para conseguir los resultados que obtuvieron.

En Grecia el gran filósofo Platón citado por Imitola (2010) alude el principio administrativo al mencionar que las cosas resultan mejor y se hacen con más facilidad cuando cada uno hace aquello para lo que sirve y cuando ninguna preocupación lo asedia, gracias a los grandes aportes de los filósofos de Grecia acerca de la administración existen conceptos administrativos que aún prevalecen hoy en día.

En China se menciona a Confucio que llegó a concebir al Estado como una familia, su filosofía se puede interpretar administrativamente, sirviendo para señalar que los lineamientos que se deben seguir para lograr la interrelación de cada persona para mejorar es la autoadministración.

Aunque todas las concepciones de administración fueron visionarias en esta época, con los cambios vertiginosos estos procesos también se trasladaron a la edad media, periodo comprendido entre el siglo V y mediados del siglo XV, en edad se divide en tres grandes épocas así lo menciona Imitola (2010), las invasiones, el régimen feudal y por último la organización social son las épocas que plasman la edad media.

En esta época se presenta la iglesia como un organismo rector de procesos administrativos, aportando con una infinidad de principios, controles, capacitación para brindar seguridad a los individuos y que puedan ocupar correctamente los puestos asignados, desde la iglesia se operaba con procesos de planificación de actividades que organicen a la comunidad para emprender en trabajos y actividades que favorezcan a la comunidad, con el proceso de control y recaudación de diezmos, ofrendas y primicias, etc., junto a la iglesia en esta época se evidencia la presencia de organizaciones militares que a fuerza y a presión tenían que llevar procesos administrativos adecuados, gracias a ello, en temas de administración estas organizaciones han aportado considerables principios dentro de la administración, uno de los más importantes ha sido la de organizar toda una autoridad en un solo jefe de Estado mayor, desde el ámbito empresarial, este principio se utilizó para concentrar la autoridad en determinadas actividades en un solo ente, esta fue una manera de jerarquizar la concentración de personal en las empresas.

Toda la conceptualización de la administración en estas épocas es comprensible, porque buscaban la forma de planificar, organizarse, ejecutar, controlar las actividades

que desarrollaban para obtener los resultados que esperaban, al entender el contexto social de esa época; el desarrollo de la sociedad, de la institucionalidad dieron origen a problemas que ya no pudieron ser entendidos y atendidos con las premisas anteriores, por lo tanto se requirieron nuevas habilidades, es ahí cuando la historia de la administración se traslada a la época de la revolución industrial, en esta época el escocés Adam Smith manifestó que la división del trabajo aumenta la productividad al incrementar la habilidad y destreza de cada trabajador, al ahorrar tiempo que por lo general se pierde al cambiar de actividades, y al crear inventos y maquinaria que ahorran trabajo, otros filósofos de la época dieron a conocer otras habilidades que formaban parte de una adecuada administración en temas de análisis de costos, el correcto pago a los trabajadores según el rendimiento de los mismos, la división departamental en las empresas en zonas de trabajo, etc., todas estas estrategias que se propusieron en esta época buscaban mejorar los procesos administrativos.

Las experiencias en cada momento fueron sistematizadas y se extendieron hasta conformar un conjunto de conceptos que constituyeron una base por lo menos de referencia para quienes debían tomar algún tipo de decisiones; un ejemplo es Tzun Tzu cuyos principios y consejos actualmente se utilizan, remozados y contextualizados, en diversos ámbitos.

La aplicación de los enunciados de la Administración ha facilitado la distribución de tareas conceptualizando cada espacio de actuación y fijando límites y grados a esos conceptos. Así es como pueden explicarse la jerarquización de funciones, la creación de estructuras organizativas que en realidad determinan relaciones de poder entre los involucrados y establece los niveles de toma de decisiones y delegación; ha permitido la formación de las llamadas Escuelas de la Administración cada una en correspondencia y ofreciendo aportes en una época y circunstancias determinadas (Stoner, Freeman, & Gilbert, 1996).

Si se traslada la evolución de la administración a la época moderna, se puede citar a Nicholas Maquiavelo citado por Vázquez (2013) quien indicó que una organización es más estable si sus miembros tienen el derecho de manifestar sus diferencias y resolver sus conflictos dentro de ella; otra de sus grandes aportaciones es el de considerar que si bien una persona puede iniciar una organización, esta será duradera

cuando se deja en mano de muchos y cuando muchos desean conservarla, en pocas palabras si una organización involucra a todos sus empleados en su conservación, conseguirá que toda la organización funcione mejor, Maquiavelo consideraba que un gerente débil puede seguir a uno fuerte, pero no a otro débil, y conservar su autoridad, un gerente que pretende cambiar una organización establecida, debe conservar, cuando menos, las sombras de las costumbres antiguas.

Frente a las reflexiones de Maquiavelo, los trabajos de John Locke citado por Prieto & Berning (2012) mencionan la división de poderes en tres: el legislativo que regiría a la política nacional; el ejecutivo, elegido por el legislativo que junto con este darían la cara a la gente; y por último, el federativo que manejaba la política extranjera y daba la pauta para la actuación del poder ejecutivo, con el paso del tiempo el investigador Montesquieu tomó el modelo de Locke y lo adoptó a lo que actualmente se conoce como poder legislativo, ejecutivo y judicial.

La Edad Moderna se vincula directamente con la Teoría General de la Administración que se encarga de estudiar la administración en las organizaciones.

Frente a las reflexiones de la administración, la gestión de proyectos concreta las ideas acerca de la conducción de un conjunto de tareas; tiene por tanto como parte de la administración, un componente de poder, orden, norma, jerarquía, equilibrio, pero el equilibrio solo es posible en condiciones estables, por esa razón y como uno de sus subsistemas o un subconjunto, conserva y manifiesta sus características.

La gestión entendida como metodología, una pretendida uniformidad no es posible porque las condiciones, características de los recursos, los contextos, son diferentes y requieren particulares formas de ordenamiento acorde a necesidades específicas, aunque al mismo tiempo, existen líneas integradoras generales que delimitan procesos y acciones, ya desde la antigüedad, la humanidad realizó grandes obras que necesitaron de un proceso de gestión para poder ejecutar todas las actividades con los recursos disponibles. La planificación de las construcciones, la organización de equipos de trabajo, el orden en las actividades, etc., dan paso a entender que la gestión siempre formó parte del conjunto de actividades que se debían realizar para conseguir algo.

2.2 Antecedentes de la investigación

Los temas del desarrollo humano, de asociación, del microcrédito como mecanismo de financiamiento, han sido abordados por diversas investigaciones, sobre la problemática, diagnóstico, planteamiento de alternativas de desarrollo planteados por otros investigadores se pueden rescatar los siguientes:

2.2.1 Antecedentes internacionales

Varios son los estudios que se han realizado a nivel mundial acerca de microcrédito, desarrollo humano, social, emprendimiento, etc., a continuación se presentan los aspectos más importantes de varias investigaciones en estos ámbitos.

Rojas Villanueva (2013) en su tesis doctoral “Factores que impiden el crecimiento de las MyPES, propuesta de estrategias para el desarrollo competitivo”, de la Universidad Mayor de San Marcos de Lima. El Objetivo general de la investigación es determinar los principales factores que impiden el crecimiento de las MYPE dedicadas a la fabricación y comercialización de muebles de madera, el estudio busca medir el nivel de crecimiento de las MYPE de este sector, para su estudio toma en consideración la asistencia técnica, la asociatividad empresarial, el acceso al financiamiento de las MYPE, y las competencias gerenciales de las MYPE.

La investigación hace mención a identificar los factores críticos que inciden en el desarrollo de las MYPE, realiza una radiografía a las pequeñas y medianas empresas peruanas, para determinar los factores que han paralizado el crecimiento de las MYPE en el Perú, y en base a ello proponer estrategias para el desarrollo competitivo de las mismas, como por ejemplo la asistencia técnica, mejorar la capacitación en gestión empresarial, promover la asociatividad y generar productos financieros que contribuyan a mejorar las condiciones de financiamiento para las MYPE.

El trabajo de Rojas (2013), presenta como principales conclusiones que el desarrollo de las microempresas en el Perú constituyen una estrategia decisiva para lograr el progreso del país, el 99,63% del total de unidades productivas, emplean al 76,2% de la Población Económicamente Activa y aporta al 42,1% de la Producción Nacional.

La idea clásica de la asociatividad permite la unión de las empresas con objetivos comunes: de tipo comercial, financiero, marketing, con el fin de lograr ventajas competitivas que permitan potenciar las características de cada empresa con el fin de vender un producto de excelente calidad.

La investigación evidencia que la carencia de mano de obra calificada de alta preparación técnica, el inadecuado grado de tecnología e innovación, la deficiente demanda interna acompañada del difícil acceso a los mercados internacionales son los principales problemas de las MYPE del sector muebles de madera en el Perú.

El autor recomienda que el Gobierno debe implementar medidas que generen la mejora de la competitividad y sostenimiento de las MYPE ya que estas forman parte de un sector estratégico en el desarrollo del país, sumado a ello se debe evaluar la mejora continua de los programas existentes, se propone que se impulse la ejecución de normas legales que generen el sostenimiento de las pequeñas unidades productivas, especialmente al inicio de sus operaciones.

Flores (2014) en su tesis doctoral “Modelo empresarial clústeres en negocios internacionales del sector exportador MYPES de confecciones textiles de Gamarra, Lima 2005-2012”, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Menciona la importancia de los modelos empresariales clúster como mecanismo de desarrollo y crecimiento en el sector textil de Lima.

La investigación se realizó a 70 empresas peruanas entre micro y pequeñas empresas del sector de confecciones para la exportación, que cumplen con todas las características planteadas y que desean formar clústeres, lo que busca la investigación es presentar un modelo empresarial clúster que esté integrado por la asociación de pequeñas empresas del sector Gamarra que brinde a los confeccionistas una serie de beneficios como la reducción de costos, acceso al financiamiento, negociación con proveedores y clientes, compartir riesgos, etc. La investigación presenta un diagnóstico estratégico de las MYPE peruanas, estudia la asociatividad como estrategia competitiva, la clusterización como estrategia de desarrollo empresarial.

El presente estudio concluye que un modelo de clúster genera mayor competitividad para la exportación, la gestión comercial es ideal en las MYPES asociadas, que forman agrupamientos empresariales, trabajando organizadamente como factor de competitividad y dinamización industrial influyendo significativamente en los negocios internacionales.

La investigadora recomienda impulsar a que estos sectores se capaciten, se asocien que aprovechen la materia prima y la mano de obra competitiva que existe en el sector y que les permitirá colocarse competitivamente no solo en el ámbito nacional; sino también, en el ámbito internacional.

Jiménez (2013) en su tesis doctoral “Economía del Desarrollo Humano y Micro-financiación”: Una aproximación a los determinantes del microcrédito, de la Universidad de Sevilla. España. Menciona los objetivos de su investigación, que se enfocan a comprobar si el desarrollo humano es factor determinante del impacto de micro-crédito, sustentado en una doble dirección: en los ingresos individuales de los beneficiarios y como instrumento de reducción de la pobreza; además de estudiar el grado de significancia del desarrollo humano a partir de las variables de educación, sanidad y seguridad alimentaria sobre la variable del impacto del micro-crédito en los ingresos de los beneficiarios.

En el aspecto metodológico, el desarrollo de la investigación exigió una vasta recopilación de datos así como una profunda revisión bibliográfica que sustentó la base teórica de la investigación, para identificar los determinantes del microcrédito sobre su impacto en los ingresos y la reducción de la pobreza existió una aproximación inductivamente hacia aquellos fenómenos que constituyen el desarrollo así como el propio funcionamiento de la micro-financiación. Se implementaron evaluaciones de impacto que sirvieron de registro muestral, para tomar los ingresos como variable focal.

Para la variable educación se respondió a la capacidad para acrecentar los recursos disponibles por medio de un incremento en la productividad a partir de una mayor

posibilidad de asimilación de información y conocimientos sobre las oportunidades económicas disponibles.

Se tomaron como referencia un número de personas- individual, familiar, grupo solidario o banco comunal para evaluar los programas, el monto de microcrédito recibido, el uso del mismo y el área donde son concedidos, se consideró la variable monto recibido; una vez recogidos los datos y formuladas las variables se estimó la recta de regresión haciendo uso de la hoja de cálculo Excel y del programa estadístico Eviews, obteniendo así los resultados de la investigación.

Las principales conclusiones de esta tesis hacen mención al conjunto de deducciones analíticas procedentes de los estudios teóricos y empíricos relativos al desarrollo humano; a la importancia de las teorías contemporáneas de desarrollo económico de clara marginación hacia el componente humano; y, a los desafíos y metas del desarrollo humano en el enfoque de las capacidades.

En este estudio junto a las capacidades sociales, se introduce el concepto de contracapacidad, o capacidad social negativa, donde se hace explícita su significación a partir de darse la realidad social que supondrían una merma en las capacidades sociales, limitando las libertades reales que constituyen las capacidades humanas, estudia a la micro-financiación como un controvertido servicio financiero para los pobres, y la forma en la que el microcrédito explica y determina aquellos elementos que constituyen y definen al desarrollo como humano.

Una recomendación del presente trabajo de investigación radica en incorporar al marco conceptual, los principios epistémicos del paradigma de la complejidad puestos en práctica en campos como el de las ciencias físicas u otras disciplinas científicas; con el fin de insertarlos en un marco de interpretación más amplio para los estudios de economía del desarrollo.

Ergueta (2013) en su tesis doctoral “El microcrédito”: ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza? Un estudio caso: Bolivia, de la Universidad autónoma de Barcelona. España, presenta como objetivo investigar la institución de microcrédito, un segmento del mercado del crédito que surgió en los países de desarrollo como

respuesta a la ausencia de servicios destinados a atender a los sectores menos favorecidos y carentes de avales financieros, para el desarrollo de la investigación se optó por el estudio de caso, una técnica que parece reunir las condiciones adecuadas para realizar un análisis comprensivo, integral y contextualizado de los intercambios entre prestamistas y prestatarios desde una perspectiva global (Baxter y Jack 2008).

El análisis se enmarca en la experiencia del microcrédito en Bolivia, contemplando, a su vez, una parcelación interna, de forma tal que el caso se acaba concibiendo como un caso de estudio múltiple, esto es integrado por subcasos comparativos que pueden ser abordados de manera independiente dentro de un mismo contexto geográfico general.

En la investigación se distinguen dos subsectores uno el regulado y supervisado por el estado de manera directa por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero del país, el mismo que está integrado por los bancos y fondos financieros privados, y el otro subsector es el no regulado por el estado conformado por las instituciones financieras de desarrollo. Para el estudio de caso se seleccionó una organización representativa de cada subsector, con la finalidad de particularizar el estudio y obtener resultados comparativos relevantes. Para el estudio se contó con la empresa Ecofuturo que participó por el subsector regulado por el estado, un fondo financiero privado conformado por una sociedad anónima con fines de lucro y dedicada a la provisión de microcrédito urbano y rural; para el otro subsector no regulado, se contó con la entidad **CRECER- Crédito con Educación**, una institución financiera de desarrollo, que opera sin fines de lucro y mayormente provee microcrédito haciendo uso de la tecnología de banco comunal especialmente dirigida a mujeres en el área marginal, urbana y rural, esta empresa atiende de manera amplia y sin discriminación a un amplio segmento de la población femenina, esta empresa se encuentra asociada a la Asociación de entidades financieras de desarrollo (**FINRURAL**), una organización gremial que representa los intereses de las organizaciones de desarrollo no gubernamentales de Bolivia, pertenecientes al subsector no regulado y que proveen servicios de microcrédito sin ánimo de lucro dentro del territorio boliviano. Con el estudio en mención se comprende la lógica de los intercambios que se realizan entre los actores que participan del microcrédito, prestamistas y prestatarios, de manera que se describe al prestamista como un actor poseedor de cierta cantidad de capital

financiero y dispuesto a realizar inversiones de alto riesgo, permitiendo de esta manera que se usen sus recursos para colocarlos en el sector antes excluido del mercado de crédito, este actor asume un mayor riesgo, cediendo parte de sus haberes en busca de una recompensa clara, conseguir el mayor número de prestatarios.

En el estudio el prestatario del microcrédito ha sido caracterizado como un individuo precario o desposeído de capital y avales financieros, poseedor además de habilidades no especializadas, y que se muestra dispuesto a realizar pequeños emprendimientos de riesgo, la lógica estratégica de este prestatario gira en torno a la realización de pequeños micro-emprendimientos que éste asume siempre que cree posible la posibilidad de generar alguna utilidad con ello.

En la investigación se determinó que los prestamistas que muestran una mayor aversión al riesgo han optado por la tecnología de microcrédito individual, que les permite introducir barreras en la selección de los prestatarios y destinadas a evitar el ingreso de grupos más vulnerables. Los prestamistas optan por facilitar la colocación del microcrédito cubiertos mediante garantías mancomunadas, siempre acompañadas de una mayor tasa de interés. El microcrédito ha logrado consolidarse como un producto financiero dirigido a la población más vulnerable; ahora bien, las investigaciones apuntan a que los prestatarios se muestran empeñados en pagar el crédito, en la medida en que el microcrédito les permita emprender en pequeños negocios que les generen algún posible margen de utilidad presente, de manera que su cumplimiento en los pagos los avala para poder renovar otro crédito en el futuro.

Es interesante observar que los prestatarios cumplen con sus pagos por el temor a defraudar la confianza de sus garantes personales y solidarios, a los que además reconocen como individuos que enfrentan situaciones similares y que se verían seriamente afectados en caso de incumplimiento.

Se ha constatado a nivel internacional que los prestamistas se han dividido en dos sectores altamente especializados, el sector lucrativo conformado por los inversionistas privados orientados por la maximización de beneficios y el sector de cooperación al desarrollo que no persigue fines de lucro; pero además; de considerar

los ratios financieros contemplan con mucha importancia los parámetros de carácter social.

En términos macrosociales, en los países en vías de desarrollo se poseen altos márgenes de pobreza, como se aprecia en el caso de Bolivia, se ha ordenado a la pirámide de la población en cuatro estratos según su capacidad de acceder al crédito, en la cúspide de la pirámide se ubican los prestatarios que poseen condiciones para acceder al crédito de la banca convencional, en el segundo estrato, se sitúan los prestatarios que poseen condiciones que los habilitan a participar del microcrédito individual, que si bien ofrecen tasas de intereses que tienden a duplicarse respecto al crédito convencional, brinda el beneficio de flexibilizar las condiciones de otorgación del préstamo que puede estar respaldado con una garantía personal, en el tercer estrato se ubican los prestatarios que acceden a los microcréditos grupales, con tasas de intereses que triplican el costo de la oferta dirigida al primer segmento , finalmente en el cuarto estrato se ubican las personas que no acceden a ninguna oferta de crédito formal, son los grupos humanos que enfrentan la mayor vulnerabilidad económica y social.

El estudio revela que las operaciones de microcrédito contribuyen prioritariamente a incrementar los ingresos de los prestamistas, esto ha verificado mediante el análisis de la evolución de la cartera de negocios y de los indicadores financieros de las entidades proveedoras de microcrédito en Bolivia.

El microcrédito ha demostrado su validez como medio de ayuda a la capacidad emprendedora de los prestatarios, aunque indudablemente ha comprobado una mayor solvencia como medio para rentabilizar las inversiones de los proveedores de servicios.

En la investigación realizada por Ergueta (2013) se recomienda trabajar más con el sector vulnerable, y lograr que los prestamistas puedan colocar más los microcréditos al sector deficitario que los solicita con la finalidad de poder emprender en actividades de negocios que los ayuden a generar recursos para llevar una vida digna. Se recomienda estudiar más el perfil de los prestatarios y buscar estrategias que les

permita colocar los microcréditos, reduciendo el margen de la cartera vencida del crédito.

Sanhueza (2011) para su tesis doctoral realiza el estudio de “Microempresa y Micro-finanzas como Instrumento de Desarrollo Local” Evaluación del Impacto del Microcrédito en la Región de La Araucanía, Chile. Universidad autónoma de Madrid. España, en donde se evalúa la eficiencia de las micro-finanzas como instrumento financiero de promoción del desarrollo local endógeno del territorio, mediante su rol social (disminución de la pobreza) y su rol económico (fortalecimiento productivo empresarial). Como objetivo específicos propone establecer el papel de la microempresa dentro del enfoque de desarrollo local, explorando el marco teórico de los modelos de desarrollo local endógeno, y caracterizando a la microempresa dentro de ellos, desarrollar el concepto de micro-finanzas, con énfasis en los programas micro-crediticios, bajo el marco de su importancia como instrumento de financiación del desarrollo local endógeno, enfocando principalmente su bifuncionalidad en términos de su rol social (disminución de los niveles de pobreza) y su rol económico (fortalecedor del entramado empresarial productivo) a través de la generación de ingresos, revisar y encontrar un instrumento válido para el estudio del impacto de los programas microfinancieros en los niveles de ingreso de las microempresas, definir un modelo de evaluación de impacto de programas sociales, que permita cuantificar el impacto de la aplicación de un programa microfinanciero (que conceda microcrédito) en los ingresos de los beneficiarios del proyecto, medir el impacto en los niveles de ingreso de los microempresarios de un territorio que reúna beneficiarios de microcrédito de un programa microfinanciero de dos tipos: microempresas de subsistencia (individuos de menos recursos y mayor pobreza) y microempresas de desarrollo (individuos de ingresos medios que deseen fomentar sus actividades empresariales).

Para el logro de los objetivos se constituyó una evaluación de impacto de las micro-finanzas, para lo cual se evaluó la concesión de microcrédito a microempresarios beneficiarios de estos programas. Se eligió a la Región de La Araucanía para el estudio de caso, la investigación evaluó el papel de los programas en el ámbito social y económico, es decir, en sus efectos en lograr disminuir los niveles de pobreza y su capacidad de fortalecer el entramado empresarial de un territorio.

La variable principal que reflejó los cambios en la pobreza y en el fortalecimiento empresarial es el nivel de ingreso de los individuos (beneficiarios del proyecto o microempresarios); mientras que las variables complementarias, tales como niveles de ventas, empleo generado por la microempresa e inversiones en capital fijo, son evaluadas solo a través de un análisis de percepción de mejora que los microempresarios declaran.

Sanhueza (2011) considera “estado de tratamiento” a aquella situación en la cual los individuos han participado efectivamente de un programa de microcrédito, y “estado de no tratamiento” a aquella situación en la cual no han participado, específicamente se analiza lo que han ganado los participantes del programa microfinanciero en comparación a no haber participado en él; es decir, se mide el impacto sobre los beneficiarios (y no sobre los no beneficiarios). Para lo anterior es necesario generar un contra-factual a través del diseño de un grupo de control.

La evaluación de impacto tiene el objetivo de determinar si un programa social específico produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones involucradas, y si esos efectos son atribuibles a la intervención del programa (Hulme, 1997; Abdala, 2004; Karlan y Goldberg, 2007). En este punto se centró la presente investigación, la cual combina dos estilos de investigación: uno cualitativo o analítico y otro cuantitativo. La labor analítica consiste en describir y analizar a las microempresas y a las micro-finanzas (enfaticando en la entrega de microcrédito) como instrumentos efectivos en la promoción del desarrollo local, específicamente su capacidad de disminución de pobreza y desarrollo de la capacidad empresarial al aumentar los niveles de ingreso en territorios que poseen un potencial de desarrollo endógeno. Para hacer la labor cuantitativa se implementa un modelo de evaluación de impacto, a través del cual se intenta dar respuesta a la siguiente pregunta ¿Cómo afectó el programa microfinanciero al conjunto de los beneficiarios-microempresarios?, para ello, es necesario tener claro que pueden existir una serie de factores o sucesos que estén correlacionados con los resultados, sin ser causados por el proyecto. Por tanto, para asegurar un rigor metodológico, una evaluación de impacto debe estimar el escenario contra-factual o simulado alternativo, es decir, lo que habría ocurrido si el proyecto nunca se hubiera realizado, de esta forma, y

tomando en cuenta las consideraciones y aspectos anteriores, la secuencia metodológica corresponde a una investigación no experimental (estudio de observación o estudio de no manipulación), concretamente un estudio de corte transversal, en el estudio se compara a dos grupos: uno que ha sido beneficiario de microcrédito, y otro que no lo ha sido, constituyéndose este último en el contra-factual o grupo de control del anterior, la muestra de beneficiarios de microcrédito se obtiene de la base de datos de un banco regional y una ONG regional, la tipología de estudio analiza la situación en un momento en el tiempo (sin existir seguimiento), específicamente después de haber participado en el programa de microcrédito, las bases de datos fueron proporcionadas con la información de las características que se necesitaban para la creación del modelo, el grupo de control se genera a partir de una fuente secundaria (Encuesta de Caracterización Socioeconómica de los Hogares de Chile, CASEN 20069), la construcción de los grupos comparables más parecidos estadísticamente se realiza a través del método de “matched comparison” (emparejamiento o comparación pareada), el emparejamiento final entre un beneficiario y un control se lleva a cabo utilizando la técnica “propensity score”, a través de la estimación de un modelo logístico binario (logit). Para la estimación del modelo logístico (que finalmente arrojará para cada individuo una probabilidad de ser beneficiario de microcrédito) se usa como variable explicada una del tipo discreta que señala la positiva o negativa recepción de un microcrédito, y como variables explicativas a características del microempresario, de su hogar y de su microempresa, tales como: género, edad, estado civil, educación, cabeza de familia, tamaño del hogar, localización de la microempresa, sector al que pertenece la microempresa y tamaño de la microempresa (medido en número de trabajadores), una vez hecho el emparejamiento se evalúa el impacto promedio de la concesión de microcrédito en los beneficiarios.

En la tesis de Sanhueza (2011) se identifica la presencia de una gran cantidad de microempresarios, que poseen un papel muy importante dentro de la economía nacional y regional, en el 2008 la economía nacional constituía el 78,3% de las unidades económicas formales, cifra que ha permanecido relativamente constante durante los últimos años, estas cifras solo explican el 1,8% de las ventas totales de la economía; pero que han generado más del 40% del empleo privado (Chile Emprende, 2005; Benavente, 2008; SERCOTEC y OIT, 2010).

Hoy se cuenta con la presencia de un conjunto de instituciones privadas que atienden al sector microempresaria: la banca, las cooperativas de ahorro y crédito y diversas ONG, de acuerdo a ello no cabe duda que la atención micro crediticia se ha ampliado notablemente en comparación a décadas previas, sin embargo aún debe enfrentar desafíos para un óptimo desarrollo en general; por tanto, el impacto global percibido por el microempresario en su situación económica revela una amplia percepción de mejoría (90,4%).

Posterior a la aproximación inicial realizada por Sanhueza (2011) a través de la caracterización de los microempresarios beneficiarios de microcrédito, la investigación se abordó a través de la implementación de un diseño de estudio observacional de corte transversal, comparando los niveles de ingreso de dos grupos de microempresarios: uno beneficiario de microcrédito y otro no beneficiario (grupo control).

Específicamente, para los microempresarios beneficiarios del banco se obtiene que el microcrédito genera un impacto positivo y significativo en torno al 100% en sus ingresos, para el análisis que incluye en el grupo control solo a empleados.

Destaca en este resultado el elevado nivel de impacto atribuido a la concesión del microcrédito; sin embargo cabe la posibilidad de una sobreestimación de dicho impacto producto de la selección de “empleados” para la conformación del grupo control, individuos que si bien no han sido beneficiarios de microcrédito, no necesariamente son poseedores de características emprendedoras asociadas a un microempresario, y por tanto sus niveles de ingreso podrían ser menores a los esperados para un microempresario, resultando así en una sobreestimación del impacto del microcrédito.

Finalmente, es necesario tener presente que esta investigación está condicionada a una serie de limitaciones: en primer lugar, es un estudio de impacto que se ha focalizado en evaluar la concesión de microcrédito en sus beneficiarios, principalmente por ser el servicio micro financiero regional de mayor experiencia y difusión; en segundo lugar, el diseño metodológico aplicado es un estudio

observacional de corte o transversal, puesto que el investigador no tuvo incidencia en el tratamiento, no se contaba con información del programa a lo largo de su implementación y, adicionalmente, era limitada; en tercer lugar, la muestra de microempresarios beneficiarios de microcrédito se vio limitada a la voluntad de participación en el estudio de cada una de las instituciones micro financieras Regionales, y a la forma de proceder de cada una de ellas para hacer entrega de una muestra aleatoria de clientes (cabe mencionar, sin embargo, que finalmente se contó con la participación de las dos instituciones micro financieras de mayor cobertura: una de ellas proporciono su base de datos de forma completa, y la otra proporciono una muestra aleatoria de sus clientes, pero dicho proceso aleatorio no fue posible de corroborar plenamente); en cuarto lugar, la limitada disponibilidad de información condiciono asimismo las variables sobre las cuales se evaluó el impacto del microcrédito, llevándose a cabo de forma metodológicamente rigurosa para la variable ingreso de los microempresarios de la Región de La Araucanía; en quinto lugar, el análisis se basó en diversas divisiones y subdivisiones de la muestra del grupo control inicialmente seleccionado, ello debido a la no disponibilidad de información que asegurara indiscutiblemente que los individuos habían o no sido beneficiarios de microcrédito.

Agotegaray (2008) para su tesis doctoral en administración realiza un estudio del capital social en las organizaciones: su generación a partir de la capacitación. Tesis de Doctorado en Administración, Universidad Católica Argentina, Facultad de Ciencias Sociales y Económicas. El tema central de la presente tesis es abordar la creación del capital social en las organizaciones empresariales a través de la capacitación, en la presente investigación se destaca la importancia de la capacitación en el desarrollo del capital social, es considerada un instrumento que permite desarrollar y/o actualizar los conocimientos y habilidades de los integrantes de la organización, esta puede centrarse en satisfacer necesidades de conocimiento técnicos, en la adquisición de destrezas o en el desarrollo de competencias, en resumen la investigación trata de vincular observaciones de la realidad empresarial con la Teoría del Capital Social, determinar si las capacitaciones destinadas al desarrollo de las competencias contribuyen a generar Capital Social.

La investigación realizada demostró que la capacitación para el desarrollo de competencias y cuyos participantes pertenecen al mismo nivel jerárquico dentro de la organización, si genera desarrollo de Capital Social.

Vargas (2005) con su trabajo de investigación “Financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana”, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos de Lima – Perú de la Facultad de Ciencias Contables, presenta como objetivo general evaluar los factores que afectan el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando el papel del financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y necesidades; y como objetivos específicos; precisar la importancia del financiamiento a través de los instrumentos de crédito que más se aproximen a la realidad de la mediana empresa en Lima Metropolitana; analizar el rol de los inversionistas y evaluar la experiencia financiera de los medianos empresarios de Lima Metropolitana; plantear una estrategia de desarrollo para potenciar el crecimiento de la mediana empresa.

En la investigación de Vargas (2005) se aplicó el método inductivo en la que se observaron los problemas que mayor incidencia en el desarrollo de la mediana empresa, apoyándose en los antecedentes que presentó el sector, básicamente en el periodo comprendido entre los años 1999-2004, como factor de crecimiento y desarrollo del país, en relación al diseño de la investigación, se inscribe en el método no experimental, en vista que la variable independiente, afecta a la variable dependiente, también se aplicó el método histórico, el mismo que sirvió para conocer el proceso de desarrollo de los modelos utilizados hasta la fecha de la investigación y su aplicación en la realidad; y finalmente se aplicó el método comparativo, con la finalidad de conocer la realidad de la mediana empresa en Lima metropolitana. Inicialmente se hizo un análisis exploratorio, para posteriormente convertirse enteramente en explicativo, lo cual permitió explicar las posibles causas y razones de que un concepto o variable sean así.

Con la investigación de Vargas (2005) se concluye que uno de los principales problemas que enfrenta la mediana empresa es el financiamiento, el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo en mayor magnitud, las instituciones financieras pueden solucionar estas demandas, aplicando mejores políticas crediticias,

considerando la importancia que tiene este sector. La mediana empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país, caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI, además de tener la posibilidad de conseguir financiamiento informal a través del sistema financiero, por su tamaño, solvencia y capacidad de pago, evitando la rigurosidad burocrática de los trámites bancarios; sin embargo, muchas de ellas, prefieren generar un historial crediticio que les permita continuar su crecimiento y acceso al crédito. Su evolución, ha demostrado que se trata de un segmento rentable y atractivo para las instituciones financieras, con una interesante perspectiva de desarrollo y crecimiento.

Entre las principales dificultades que las instituciones financieras deben superar, se tiene: necesidad de adecuar parte de su estructura administrativa, capacitación especializada del personal, balance de la relación costo/beneficio haciéndola más equitativa para ambas partes (empresas e instituciones financieras), y un compromiso de cambio en las instituciones financieras. Dada la limitación al acceso de financiamiento, las medianas empresas tienden a financiarse con fondos propios, a través de la reinversión de utilidades y aportes de los socios, lo cual restringe su crecimiento, existen los instrumentos financieros acordes a las necesidades de la mediana empresa, ofrecidos por las instituciones financieras; por lo que es, necesario potenciar su utilización a través de un trato más flexible y menos costoso (menores tasas de interés y comisiones), lo cual encarece el crédito.

Toledano (2010) con su tesis doctoral en “Creación de empresas: un estudio empírico sobre los instrumentos de apoyo al emprendimiento en el ámbito rural onubense” de la Universidad de Huelva, estudia las distintas aproximaciones teóricas que analizan la creación de empresas y la función empresarial desde diferentes perspectivas frente a la influencia de ciertos instrumentos institucionales de fomento empresarial. Uno de sus objetivos fue sintetizar y analizar las principales teorías y enfoques que estudian el fenómeno de la creación de empresas y la función empresarial, con el propósito de obtener una visión de conjunto de esta área de conocimiento y adoptar la aproximación que, a su juicio, más se acerca a la Gráfico empresarial del siglo XXI, otro de los objetivos es realizar una apreciación sistemática y objetiva de la repercusión que algunos instrumentos de fomento empresarial han

tenido en la creación de empresas, en aquellos ámbitos onubenses en los que las circunstancias han aconsejado redoblar los esfuerzos para que se alcancen unos niveles de desarrollo y empleo con los que puedan afrontar la creciente modernización y competitividad de mercados.

La metodología de estudio de la tesis doctoral de Toledano (2010) tuvo dos partes: una teórica en la cual se conceptualiza las estructuras, modelos y teorías que estudian la creación de empresas y una segunda, empírica, en la que la esencia de la investigación recae en el análisis de la realidad que es su objeto de estudio. Para el estudio empírico, siguió el enfoque conceptual establecido en el trabajo teórico- el enfoque sociocultural o institucional- y aplicó métodos cuantitativos como la encuesta personal y la encuesta telefónica que fueron perfeccionados con métodos cualitativos como la entrevista y la discusión grupal, como un aporte para la tesis presente, se encuentra el enfoque de Toledano respecto del efecto de los instrumentos institucionales (normas, créditos) sobre la creación de empresas en ciertos sectores que se han descrito como importantes y además, articula esta información con los mercados de destino. Estos puntos determinan aspectos de relación entre las tesis porque las Asociaciones Productivas Campesinas se encuentran en un entorno legal que favorece su desarrollo pero existen otros aspectos de orden empresarial que limitan el crecimiento.

En la tesis se estudian las distintas aproximaciones teóricas que analizan la creación de empresas y la función empresarial desde diferentes perspectivas frente a la influencia de ciertos instrumentos institucionales de fomento empresarial. Uno de sus objetivos fue sintetizar y analizar las principales teorías y enfoques que estudian el fenómeno de la creación de empresas y la función empresarial, con el propósito de obtener una visión de conjunto de esta área de conocimiento y adoptar la aproximación que, a su juicio, más se acerca a la figura empresarial del siglo XXI.

Otro objetivo presentado es la apreciación sistemática y objetiva de la repercusión que algunos instrumentos de fomento empresarial han tenido en la creación de empresas, en aquellos ámbitos onubenses en los que las circunstancias han aconsejado redoblar los esfuerzos para que se alcancen unos niveles de desarrollo y

empleo con los que puedan afrontar la creciente modernización y competitividad de mercados.

La metodología de estudio tuvo dos partes: una teórica en la cual conceptualiza las estructuras, modelos y teorías que estudian la creación de empresas y una segunda, empírica, en que la esencia de la investigación recae en el análisis de la realidad que es su objeto de estudio. Para el estudio empírico, siguió el enfoque conceptual establecido en el trabajo teórico- el enfoque sociocultural o institucional- y aplicó métodos cuantitativos como la encuesta personal y la encuesta telefónica que fueron perfeccionados con métodos cualitativos como la entrevista y la discusión grupal.

Como un aporte para la tesis presente, se encuentra el enfoque de Toledano respecto del efecto de los instrumentos institucionales (normas, créditos) sobre la creación de empresas en ciertos sectores que se han descrito como importantes y además, articula esta información con los mercados de destino. Estos puntos determinan aspectos de relación entre las tesis porque las Asociaciones Productivas Campesinas se encuentran en un entorno legal que favorece su desarrollo pero existen otros aspectos de orden empresarial que limitan el crecimiento.

Pazzi (2009) con su tesis doctoral “Sector agropecuario y desarrollo rural. El caso del Valle Bonaerense del Río Colorado (Argentina)”, Universitat Rovira I Virgili, Departamento de Gestión de empresas. Realiza un estudio relacionado con la importancia del sector agropecuario en la economía Argentina en el que se estudian las diferentes cadenas de valor de los territorios rurales, ubicados en diferentes provincias argentinas. Su futuro depende de la elaboración de una estrategia de desarrollo que el autor considera inevitable porque la globalización creciente de los mercados, las inversiones y las estrategias empresariales; así como de normas, reglamentaciones y estándares de calidad, y de los contextos regulatorios nacionales e internacionales, han modificado la dinámica de las cadenas de valor en los espacios nacionales y de los clústeres o tramas locales, provocando una fuerte reestructuración y/o ajuste en estas cadenas de valor.

El problema que estudia es el desarrollo del Valle Bonaerense del Río Colorado (VBRC) para determinar el estado de desarrollo y tecnificación de las distintas cadenas de valor del VBRC. Su hipótesis es que el desarrollo de la región pasa por

conseguir la eficiencia y la competitividad de las explotaciones agropecuarias, la estrategia de investigación se apoya en una triangulación teórica (implica abarcar el mayor número de perspectivas teóricas de análisis posible) y en una triangulación metodológica entre métodos (implica la combinación de métodos en la medición de una misma unidad de análisis). Esta Tesis aporta a la investigación propuesta un enfoque muy claro de las organizaciones campesinas y el rol que desempeñan sus dirigentes, además, se expresa en el carácter necesariamente autocentrado del crecimiento en las estrategias que deberán diseñarse y ponerse en práctica.

El carácter autoconcentrado inherente al crecimiento de las economías periféricas (y las estrategias para lograrlo) se relaciona con el núcleo mismo de la “cuestión nacional”, a saber, la propiedad de los activos presentes en esas economías y que en el caso de Ecuador, tienen un fuerte tinte social, sin ser asistencialista.

Maetzu (2008) en su tesis doctoral “Factores determinantes de la gestión de los Recursos Humanos en las Pymes”, Universidad de Cádiz, Departamento de Organización de Empresas. Trata sobre los factores que afectan la gestión de los recursos en las pequeñas organizaciones. El problema de estudio fue la identificación de los factores de diferente carácter que afectan la gestión de los recursos humanos en las pequeñas organizaciones. Su objetivo fue explorar la aplicabilidad de modelos generales de recursos humanos a la realidad de las pequeñas y medianas empresas; su hipótesis fue “el grado de innovación en el sector influye sobre la dirección estratégica de los recursos humanos”.

La autora presenta un recorrido amplio de la literatura respecto de los modelos de gestión de los recursos humanos desde diversas perspectivas: universalista, contingente y configuracional. El aspecto interesante para la tesis es el enfoque de las diferentes formas de optimizar los recursos humanos, con especial énfasis en la pequeña y micro empresa. Estos conceptos se los relaciona con el tamaño de las Asociaciones Productivas campesinas, con mucha debilidad estructural y por consiguiente, debilidad en la gestión del recurso humano y cómo, en una comprensión del desarrollo empresarial, necesita considerarse la gestión de las personas.

López & Peña (2005), en su tesis de maestría “El mercado de microcrédito productivo rural: comprobación empírica en el sur de Santander”. Pontificia Universidad Javeriana, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Trata

sobre el manejo del crédito productivo en el sector rural colombiano; investigaron cuatro factores que marcan la dificultad de acceso al micro crédito productivo en el sector rural colombiano. Las autoras propusieron como hipótesis, que las entidades no bancarias son la mejor alternativa para la canalización de recursos de micro crédito productivo rural, en términos de mayor cantidad de crédito, mayores plazos, menor morosidad y menor tasa de interés.

Aunque las asociaciones Productivas Campesinas no están trabajando con créditos bancarios porque lo hacen con un capital semilla no reembolsable, también se considera que una vez finalizado el período de asistencia deben mantenerse solas y en adelante crecer e invertir lo cual demandará, en algún punto de su maduración, la necesidad de contar con crédito.

Risso, et, al (2015) menciona un estudio de caso que describe el análisis de dos organizaciones orientadas al emprendimiento, por un lado el Centro de Emprendedores de la Economía Social de la ciudad de Santa Fé, en Argentina; y por otro lado, la incubadora Regional de Cooperativas Populares en Sao Paulo, Brasil; en este estudio se identifican las acciones que se vienen desarrollando para el acompañamiento y fortalecimiento integral, como en el estudio se identificó la necesidad de crear un programa de formación integral de capacitación y monitoreo técnico a los emprendimientos desde su etapa inicial de gestación hasta su maduración, todo ello con la finalidad de hacerlos sustentables en el tiempo y la capacidad de autogestión.

Como lo menciona el estudio es necesario la cooperación de Estado con políticas públicas que motiven y comprometan aportes presupuestarios para este tipo de programas sociales, la colaboración de la comunidad académica, el compromiso de transparencia y autonomía que sostengan y brinden continuidad a este tipo de proyectos, los objetivos planteados para la investigación se enfocan a presentar y compartir el conjunto de acciones que se vienen desarrollando en economía social y solidaria; propiciar la construcción de un modelo integral de capacitación, asistencia y acompañamiento para la gestión, inserción productiva y comercial de los emprendimientos de la economía social y solidaria; proponer la creación de una

incubadora de emprendimientos solidarios con la finalidad de asistir, acompañar e impulsar el crecimiento sostenible y el desarrollo de proyectos sociales.

Valdés (2013) en su artículo acerca de las experiencias de emprendimiento económico solidario: caso asociación de recicladores en Bogotá, da a conocer los resultados de un estudio desarrollado por recuperadores de basura en Bogotá en el año 2011, la investigación tiene un enfoque cualitativo y participativo, busca generar conocimiento en los participantes por medio de las capacitaciones y de los conocimientos o saberes que los participantes tienen en la actividad que desarrollan, las entidades participantes en el proyecto junto con la población recicladora integrada se proponen como horizonte promover la formulación y el desarrollo de un modelo de organización solidaria y con alcance empresarial, que sirva de referente ante experiencias similares y ante las grandes necesidades de inclusión social y económica de la población en estudio.

La información se recolectó en las diferentes reuniones de planeación, en la participación activa de los talleres de comunicación y con el aporte de los asociados en términos de conocimiento útil en función de fortalecer el proyecto, para ello se mantuvieron conversaciones con el grupo, entrevistas a profundidad con algunos miembros de las organizaciones participantes en el proyecto.

Una idea fundamental de esta investigación es pasar de una dinámica de reproducción económica simple a una reproducción centrada en generar excedentes para la reinversión de recursos y el cumplimiento de proyectos sociales que se propongan como asociación para mejorar las condiciones de vida de sus miembros, el autor destaca la propiedad colectiva como medios de producción, la autogestión o capacidad de autodeterminación de los trabajadores sobre los recursos, sus prácticas laborales y sobre la trayectoria que debe construir la organización otro enunciado es el ejercicio de la participación y la democracia entre los asociados para tomar decisiones y, desde luego, una racionalidad social inclinada a la cooperación y a la solidaridad.

Valdés (2013) en el estudio realizado anota que una dinámica de emprendimiento basada en la necesidad supone operar económicamente en la informalidad, con lazos

fuertes entre familias y amigos, pero en muchas ocasiones con lazos débiles con otras organizaciones privadas y del sector público, que les impide desarrollar capacidades de planeación, innovación de acuerdo con la demanda de los mercados.

Por ello en este estudio se considera la importancia en desarrollar redes de apoyo en los que actué el Estado, el sector privado y el sector educativo alianzas muy importantes para que las organizaciones de tipo solidario sobrevivan en el marco de una economía de mercado regulado (Rodríguez, 2004).

Con la investigación, el autor concluye que las posibilidades de desarrollo de emprendimientos como los de reciclaje de basura están sujetos tanto a factores internos como externos, de forma que se deben considerar para el adecuado desarrollo del emprendimiento, cuando las experiencias del emprendimiento están enmarcadas en una economía del mercado, suponen un alto grado de incertidumbre ya no solo basta con contar con políticas públicas para resolver los problemas de inclusión social, verdad que es una condición indispensable; pero no definitiva, porque para la existencia de un buen emprendimiento depende en gran medida de la capacidad de los actores de asumir los roles y exigencias de estas nuevas estructuras organizacionales, este tipo de actividades deben contar con la capacidad de los emprendedores para adoptar en el tiempo nuevas prácticas organizacionales relacionadas con formas de interacción, comunicación y negociación para realizar objetivos, definir acuerdos y resolver conflictos.

2.2.2 Antecedentes nacionales

Varios son los estudios que se han realizado en el país acerca de programas sociales, economía popular y solidaria, microcréditos y en forma más limitada los microemprendimientos; de manera que, en el siguiente apartado se mencionará los aspectos principales de trabajos de investigación realizados en estos ámbitos.

Jarrín (2009), en su tesis de maestría “Diseño e implementación de la planificación estratégica y operativa basada en el cuadro de mando integral en el proyecto”. Instituto de Altos Estudios Nacionales (IAEN). Trata sobre la

implementación de un modelo de Planificación Estratégica para el Proyecto de Competitividad Agropecuaria y Desarrollo Rural Sostenible CADERS que genere a partir del diagnóstico, una plataforma consistente, eficiente y que responda a las reales necesidades institucionales.

La investigación fue de tipo aplicada; por el lugar, de campo; por el alcance fue explicativa porque a través del análisis institucional pudo identificar las deficiencias en la gestión de la misma; y experimental: porque el estado de la administración requiere correctivos inmediatos, los cuales se implementaran a través del diseño de su Plan Estratégico y del Balanced Scorecard como herramientas de gestión.

La tesis interesa por el tratamiento que realiza de la Competitividad Agropecuaria y el Desarrollo rural sostenible que se relacionan en varios aspectos de interés con el estudio que hará la autora.

Santillán (2013) en su tesis de fin de titulación en la Escuela Politécnica del Ejército en su tesis denominada “Análisis del sector financiero popular y solidario en la ciudad de Cayambe” presenta como eje central de su problema el cómo está estructurado el sistema financiero popular y solidario en Cayambe, bajo esta premisa la autora menciona que en la actualidad el microcrédito es una de las herramientas que más se ha difundido en la lucha contra la pobreza, y que el mismo está dirigido a personas o grupos con pocos medios económicos, que tradicionalmente han sido excluidos del sistema financiero tradicional, desde sus inicios el microcrédito ha tenido un impacto importante en el desarrollo de los más desfavorecidos, de manera que las cooperativas de ahorro y crédito, fundaciones, ONG's y demás instituciones microfinancieras han ido ganando terreno en este ámbito, el objetivo principal de la investigación se enfoca a determinar si las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario de la ciudad de Cayambe- Ecuador atienden todas las necesidades crediticias de las organizaciones del Sector de la economía Popular y Solidaria, para el estudio la autora utiliza los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), y la aplicación de una encuesta.

Ramos Zapata (2013), en su tesis de maestría “Modelo para la implementación y gestión de estrategias de desarrollo rural sostenible con enfoque territorial en

la provincia de El Oro, Ecuador", Escuela Politécnica Nacional, Facultad de Ciencias Administrativas. Trata sobre el diseño de un modelo de gestión del desarrollo rural desde los Gobiernos Provinciales, e incluso, propone un modelo de inversiones territoriales. El objetivo de esta tesis fue diseñar un modelo de gestión del desarrollo rural desde los Gobiernos Provinciales, caracterizados por actividades agropecuarias importantes y la implementación del Modelo y sus respectivos instrumentos, como mecanismo que permita armonizar en el territorio, los diferentes procesos de planificación vigentes desde los niveles nacional y provincial.

Su hipótesis general indica que el enfoque territorial del desarrollo rural constituye un método adecuado que permite abordar y mejorar la planificación y gestión del gobierno provincial en sus diferentes territorios, especialmente rurales y asumir así las nuevas competencias productivas y agroproductivas que le asigna la Constitución de la República.

En lo metodológico, llegó a un nivel de identificación y validación a nivel piloto tanto del Modelo de Gestión como de sus instrumentos: caracterización del nivel de Desarrollo de los territorios; y, un programa de inversiones territoriales. La antes citada Tesis ahonda en la importancia de la Gestión en los Gobiernos Locales e incluso, propone un modelo de inversiones territoriales. Como un aporte para mi tesis es la trascendencia del autor para la Gestión del desarrollo territorial para llegue a un grado alto de integración, la que necesariamente deberá ser multicriterial.

Gunter (2014) en su tesis de maestría, "Análisis del aporte de la cooperación internacional en el reforzamiento de desarrollo económico local de la comunidad de Yunguilla en la parroquia de Calacalí entre los años 1995 y 2006". Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, sede Ecuador. Trata sobre el efecto de la Cooperación internacional en el modelo de desarrollo de la comunidad Yunguilla, en y el fortalecimiento económico local. El apoyo internacional significó un importante impulso al desarrollo de la comunidad en diferentes ámbitos; su relación con la tesis radica en el impacto de una fuerza externa, en este caso, la cooperación internacional en una comunidad rural.

Chuisaca (2016) en su tesis para optar por el grado de master en finanzas y proyectos corporativos de la universidad de Guayaquil, presenta la

investigación de evolución del microcrédito en la economía de Ecuador durante los años 2009 – 2013, en la investigación la autora realiza un análisis del desarrollo del microcrédito, microfinanzas y microempresa en el país “Ecuador”, para ello también se refiere a los casos exitosos de países a nivel mundial que han decidido darle la importancia al microcrédito, a las microempresas incorporando el tema de las microfinanzas como uno de los objetivos de desarrollo, en la investigación se evidencia como este tema enfocado al desarrollo de las poblaciones más necesitadas ha cobrado un gran impulso extendiéndose a todos los continentes de forma que ya muchos gobiernos lo han incorporado dentro de sus políticas de Estado y han empezado a darle a este tema un fuerte impulso.

Chuisaca (2016) concluye con su investigación que el microcrédito y la microempresa son dos variables directamente relacionadas y que contribuyen al desarrollo de un país, mejorando la calidad de vida de los microempresarios y el surgimiento de nuevas fuentes de empleo, el microcrédito tiene un impacto positivo en las economías familiares de Ecuador, el estudio demuestra el crecimiento de la microempresas y por ende el mejoramiento de la calidad de vida de las unidades familiares, en el país conforme transcurren los años el total de microempresas aumentan, el estudio realizado consideró como panel de tiempo a los años 2009-2013 de forma que hasta el 2013 el total de micro empresas existentes y que sustentan su funcionamiento en base al microcrédito era del 90,4%.

En el estudio desarrollado la investigadora describe el impacto del microcrédito a nivel internacional mediante la revisión de algunos casos exitosos en el mundo que se han convertido en referentes para trabajar en temas de microfinanzas, reiterando lo ya mencionado anteriormente, en el ámbito nacional se establece el impacto que los microcréditos han tenido en los microempresarios ecuatorianos que poseen ya- un potencial para generar fuentes de empleo, ingresos y aumento de la producción- en los negocios en los que emprenden, y que muchos de ellos han sido generados gracias al capital semilla del microcrédito.

2.3 Bases teóricas.

2.3.1 Pobreza.

La pobreza es una situación social y económica que afecta a la sociedad marcada por una carencia de satisfacción de las necesidades básicas y de las oportunidades de crecimiento y desarrollo, la pobreza se ve marcada en la calidad de vida de los participantes de una sociedad, esta se puede dar por falta al acceso a recursos básicos como la educación, vivienda, asistencia médica, el tener un nulo o escaso nivel de ingresos para subsistencia, por las circunstancias laborales inestables, etc.

La pobreza es un problema social que afrontan todos los países y que se ve más enraizada en los países en vías de desarrollo, salir de este problema social es el principal desafío político y económico que enfrentan los Estados.

Para Dieterlen (2003) una reflexión filosófica acerca de la pobreza merece un trato especial, es verdad que por la diversidad de lugares en los que se encuentran las personas en estado de pobreza extrema es muy difícil que se las trate como grupo de reflexión; sin embargo, hay la necesidad de considerarlos como clave central de este tipo de estudios que se enfocaran a aportar con alternativas de desarrollo y de solución a los múltiples problemas económicos y sociales que se viven en estos sectores; no obstante en los últimos años ha crecido el interés de varios filósofos e investigadores que tratan este tipo de problema social, muchos acuerdan que el interés despertó aún más con la publicación de la Teoría de la Justicia de Jonh Rawls que puso en el centro de las discusiones el tema de las distribuciones justas y la necesidad de hacer compatibles ciertos principios como la libertad y la igualdad, a esto se sumaron los criterios de otros filósofos e investigadores como Amartya Sen y Partha Dasgupta quienes empezaron a dar aporte filosófico al respecto; esto se ha dado en lo que hoy se lo conoce como justicia distributiva, la misma que se estudia desde el enfoque de Dieterlen en base a algunos criterios; lo primero es conocer la concepción que se tiene de las personas pobres que reciben los bienes y servicios, ante todo hay que ver la apreciación que se adquiere de estas personas si se las considera personas activas o pasivas; porque dependiendo de esta consideración se puede entender la aplicación de las políticas, ante esta situación algunos gobiernos aplican políticas paternalistas

porque consideran a las personas pobres que requieren de esta ayuda entes pasivos, ignorantes de sus necesidades, e incapaces de elegir aquello que más les conviene; por el contrario se dan políticas en donde se denota a la persona pobre como un ente activo que se apoyará en las políticas que le permitirán formar sus propios planes de vida para su crecimiento y desarrollo.

Otro aspecto importante en el tema de la justicia distributiva son los objetos que se distribuyen, desde el punto de vista de Dieterlen (2003) algunos objetos pueden concebirse como los que satisfacen las necesidades básicas de las personas y otros como los que les permitirán expresar sus preferencias.

Se pueden destacar los aportes de Dieterlen en el tema de justicia distributiva y que tienen que ver con los criterios de distribución; que de acuerdo a Robert Nozick se considera “A cada quien según sus.....” podría ser necesidades, esto refiriéndose a la distribución ;sin embargo, es importante considerar que los criterios de distribución son indispensables, sobre todo cuando hablamos de políticas públicas, porque se aplican con un transfondo de escasez de bienes y servicios, estos criterios deben ser correctamente aplicados para no privar la posibilidad de que las personas puedan llevar una vida más digna.

Dieterlen (2003), Mendes (2012) destacan el trabajo de Robert MacNamara presidente del Banco Mundial quien destacó la importancia de distinguir entre lo que es la pobreza absoluta y la pobreza relativa.

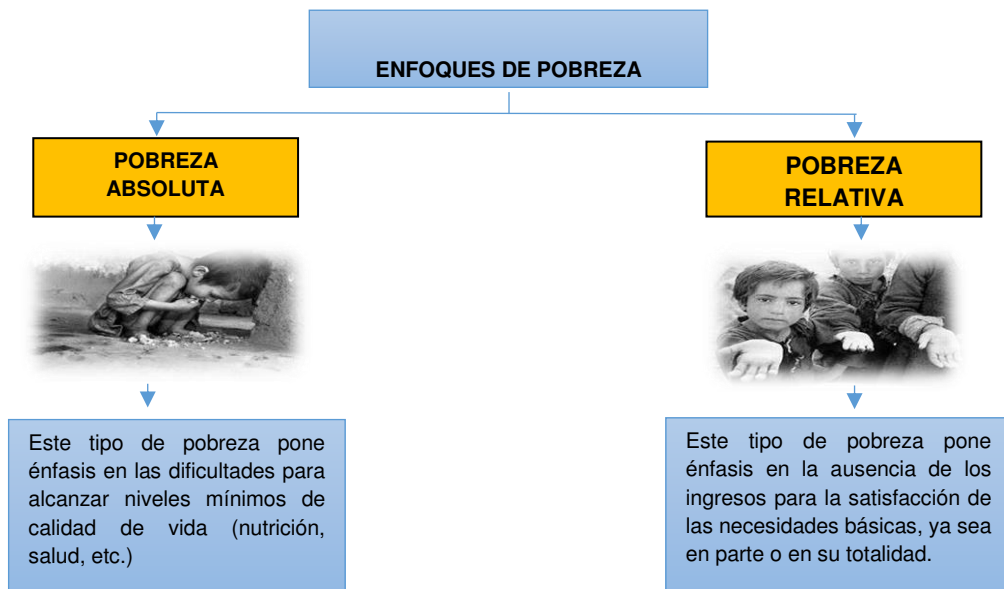


Figura 5. Enfoques de pobreza

Fuente. Dieterlen (2003).

Este enfoque también lo comparte Sen (1984:325) quien lo plantea de la siguiente manera: ¿el foco de atención debería ser la pobreza absoluta o la pobreza relativa? ¿Debería estimarse la pobreza con una línea de corte que refleje un nivel debajo del cual la gente está absolutamente pauperizada, o un nivel que refleje los estándares de vida usuales de un país en particular?

Dieterlen (2003) menciona la apreciación que tiene MacNamara con respecto a la pobreza relativa, la misma que pone énfasis a la ausencia de ingresos para la satisfacción de las necesidades básicas, en todo caso este tipo de pobreza dependería de las naciones, él porque es muy sencillo; porque no es lo mismo hablar de pobreza en países industrializados como en los que no lo son, en el primer caso los pobres de estos países no se compararían en lo absoluto con los pobres de Etiopia, el tipo de pobreza relativa variara dependiendo de la cantidad de ingresos que se requieren para satisfacer parte o la totalidad de las necesidades básicas; sin embargo, la pobreza absoluta es pobreza según cualquier estándar, este enfoque de pobreza sostiene que las necesidades son independientes de la riqueza de los demás y no satisfacerlas revela una condición de pobreza en cualquier contexto o grupo social.

Otros investigadores han clasificada a la pobreza según las carencias en:

Pobreza absoluta: que como ya se la explicó anteriormente es aquella que no permite el acceso a las necesidades básicas propias para la sobrevivencia del ser humano.

Pobreza relativa: este tipo de pobreza se refiere a la carencia de ingresos para cubrir las necesidades básicas, como se mencionó siguiendo el enfoque de Dieterlen (2003).

A más de analizar a la pobreza desde el enfoque absoluto y relativo, también consideran que la pobreza puede darse por la carencia en otro tipo de necesidades que requiere el ser humano para una mejor calidad de vida entre estos tipos de pobreza se menciona:

Pobreza en educación: Este tipo de carencia se da porque a las personas pobres les resulta imposible acceder a niveles de educación que les permitan buscar alternativas de crecimiento y desarrollo, la falta de educación en la actualidad ya es considerada un tipo de pobreza por la escasez o carencia de conocimiento que hoy en día es indispensable para el desarrollo y crecimiento económico de las personas y grupos sociales.

Pobreza en servicios básicos: Este es considerado otro tipo de pobreza que se da por falta de acceso a los servicios básicos; si bien es cierto, esta carencia puede considerarse dentro de la pobreza relativa por la falta de ingresos para solventar estas necesidades básicas, también esta carencia se puede ver afectada por la imposibilidad de llegar a estos lugares que se encuentran alejados de las zonas urbanas y en los que no es posible llegar a brindar este tipo de servicios.

Pobreza en salud: La carencia en temas de salud azota a muchos sectores, familias, personas que no pueden acceder a este tipo de servicios, por falta de posibilidades para poder ser tratados en temas de salud, al ser una carencia en el desarrollo y bienestar del ser humano, también es considerada un tipo de pobreza porque la salud es un aspecto importante y necesario para el buen vivir del ser humano y carecer de la misma la ubica en un tipo de pobreza que debe ser atacado con alternativas de acceso y mejora para poder disfrutar de estos servicios.

Pobreza de inclusión financiera: La carencia de recursos monetarios para adquirir lo necesario puede ubicar a las personas en un tipo de pobreza relativa; pero la falta de acceso a obtener estos recursos en un entidad financiera formal nos puede ubicar en un tipo de pobreza de inclusión financiera porque las personas, sectores se mantienen excluidos del sistema financiero formal, no pudiendo acceder a buscar el capital necesario para empezar sus pequeños negocios, etc.

Pobreza tecnológica: la tecnología se ha convertido en una necesidad para el crecimiento y desarrollo de un país, varios estudios lo han demostrado; si bien es cierto, este tipo de pobreza no se ubicaría en el tipo de necesidades básicas para el ser humano; si se ubica, en la necesidad de crecimiento y búsqueda de alternativas de mejora, si la pobreza es escasez y carencia, el nulo o bajo acceso a la tecnología en los sectores también se considera pobreza en el ámbito tecnológico.

Las necesidades que buscan ser cubiertas son varias, la carencia en temas de salud, educación, inclusión financiera, educación, tecnologías, ingresos, etc., inundan varios sectores de la sociedad que buscan ser atendidos para poder cruzar las grandes barreras de la pobreza.

Como se observa la pobreza se da por la carencia o escasez de lo necesario, Dieterlen (2003) también identifica los tipos de pobreza en tres grupos; el primer grupo, en el que se identifican aquellos que son pobres según los criterios de necesidades básicas insatisfechas; el segundo tipo son los pobres identificados por la canasta básica; el tercer grupo son los que están debajo de uno o del otro; es decir los que están por debajo de los criterios de necesidades básicas insatisfechas y los que están por debajo de la canasta básica.

Otros estudios han clasificado a la pobreza no por el tipo de carencia; sino más bien, por el alcance que tiene en el medio, bajo esta premisa la pobreza puede ser:

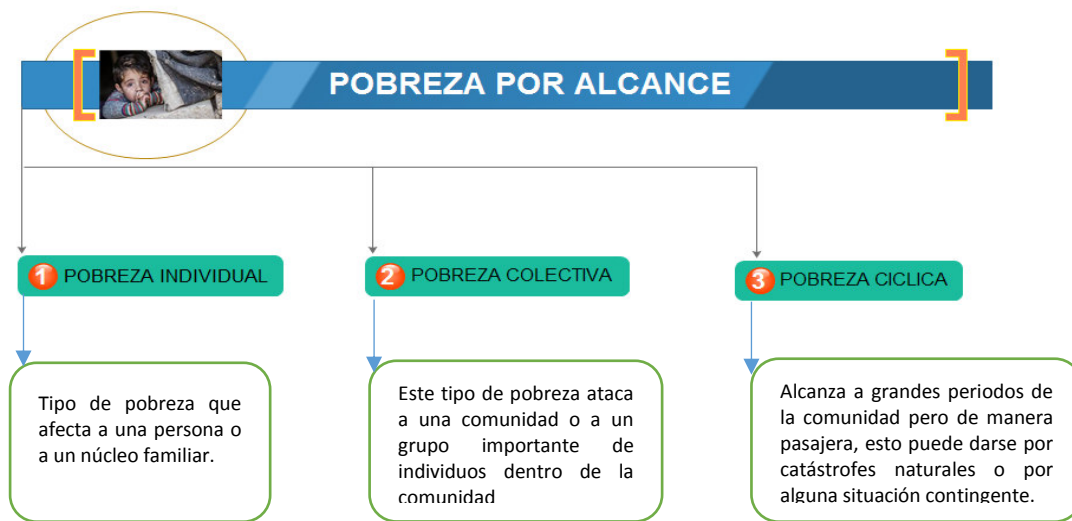


Figura 6. Tipos de pobreza por alcance.

Fuente. Enciclopedia de Clasificaciones. (2016).

En temas de pobreza un tema que ha cobrado mucha importancia es el de las pautas de distribución, que permitan una justa y equitativa distribución de los recursos, el tema de distribución de la justicia recobra un gran valor a partir de la obra de Rawls quien considera relevante los siguientes aspectos al momento de realizar una distribución:

Los bienes primarios: La apreciación de Rawls acerca de la distribución de justicia parte de la idea de que los individuos deben escoger los siguientes principios de justicia para fundar una sociedad bien ordenada.

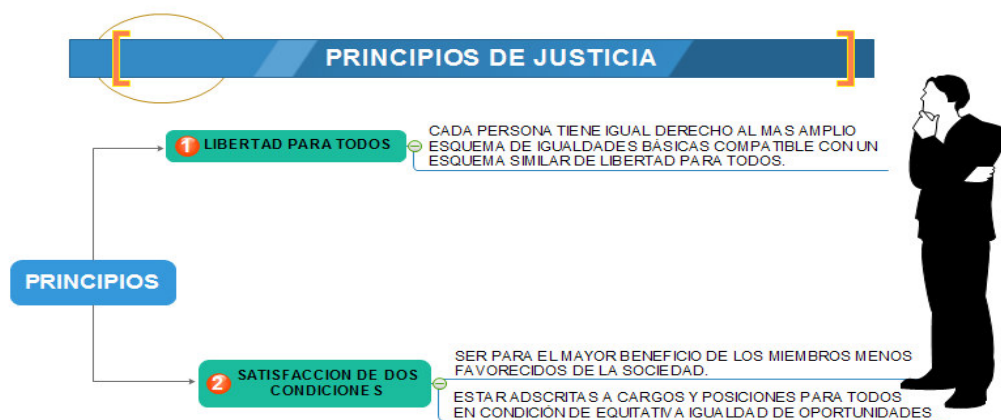


Figura 7. Principios de justicia

Fuente. Dieterlen. (2003).

El principio de libertad para todos indica que cada persona tiene igual derecho al más amplio esquema de igualdades básicas, compatible con un esquema similar de libertad para todos, este principio considera la capacidad que tienen las personas de elegir sus planes de vida y los medios que los llevarán a desarrollar dichos planes, la pauta adecuada de distribución debe ser preferencia revelada.

El otro principio de justicia presentado por Dieterlen considera que se deben satisfacer dos condiciones, la primera en donde primen los beneficios para los miembros menos favorecidos de la sociedad, y la segunda condición que busca la igualdad de oportunidades para todos.

La teoría de justicia distributiva de acuerdo con las preferencias afirmaría que “a cada quien según lo que prefiere”. Otra noción muy importante cuando se discuten las pautas de distribución es la acuñada por Amartya referente a las capacidades, Sen (1997) sostiene que la igualdad es la posibilidad de desarrollar ciertas capacidades y ciertos funcionamientos, considerando que estos últimos son el logro de una persona, de lo que puedan hacer o ser; mientras que por capacidad se entiende la libertad que tiene una persona para elegir entre diferentes formas de vida, para Sen, la propiedad de los bienes y sus características correspondiente son instrumentos y contingentes, solo tiene relevancia porque nos ayuda a lograr aquello que valoramos, es decir las capacidades.

Sen se inspira en Isaiah Berlin quien además de explicar la idea de libertad negativa como restricción, desarrolla el concepto de libertad positiva.

Sen analiza el concepto de libertad de Berlin y nos plantea dos observaciones: la libertad puede referirse tanto a las oportunidades como a los procesos. Las oportunidades remiten no solo a la posibilidad de conseguir lo mejor dentro de un rango de alternativas; sino también, al espectro de oportunidades ofrecidas.

Una noción inesperable de la concepción de capacidad y funcionamientos es el bienestar, ya que este constituye uno de los principales objetivos de una política distributiva; si bien es cierto, la felicidad y la satisfacción de los deseos tienen indudablemente algún valor, las motivaciones suelen ser mucho más complejas.

Según Sen se puede concebir al bienestar en términos de lo que una persona puede tener para incrementar sus funcionamientos. Los diversos vectores de funcionamiento pueden a su vez ser ordenados parcialmente según sean valorados por los individuos o la sociedad.

Otro concepto fundamental en la obra de Sen, que se relaciona con la idea de capacidades, es el de agencia y la libertad de bienestar que es un concepto que se centra en la capacidad de una persona.

La mayoría de los estudios sobre la pobreza parten de las desigualdades del ingreso y del consumo, ante ello Sen considera que la pobreza es la privación de las capacidades y de la falta de oportunidades que para muchos están negadas, en el contexto del buen vivir los seres humanos tienen derechos, preferencia que deben ejercer; pero deben existir los recursos para hacer ejercer esos derechos que para Feinberg (1979) se constituyen como “algo” que puede ser demandado y exigido contra otras personas o contra el Estado, la ventaja de estos derechos es que cualquier ciudadano puede exigirlos, y el Estado tiene el compromiso de garantizarlos; sin embargo, la formulación y el cumplimiento de esos derechos presentan algunos problemas, cuando el responsable de cumplir con la obligación correspondiente- que en el caso de los derechos sociales es el Estado- no cuenta con los suficientes recursos para poder cumplir con esta obligación.

Algunos países en desarrollo vienen implementando programas sociales e incrementando sus inversiones para el cambio social, que contribuyan a la reducción de la pobreza y la mejora del bienestar colectivo.

Los Gobiernos de algunos países entre ellos Ecuador tienen dentro de sus objetivos la erradicación de la pobreza y destinan importantes recursos a la educación, salud, infraestructura, inclusión financiera y desarrollo de capacidades, con la finalidad de que la sociedad mejore sus expectativas, calidad de vida e ingresos futuros.

De manera general dentro de los indicadores que evalúa el estudio Findex se ha considerado pertinente examinar los referentes a pobreza, indicadores como el índice

de GINI estimado por el Banco Mundial desde el 2007 hasta el 2013 con la finalidad de conocer el comportamiento de este índice en los países latinoamericanos.

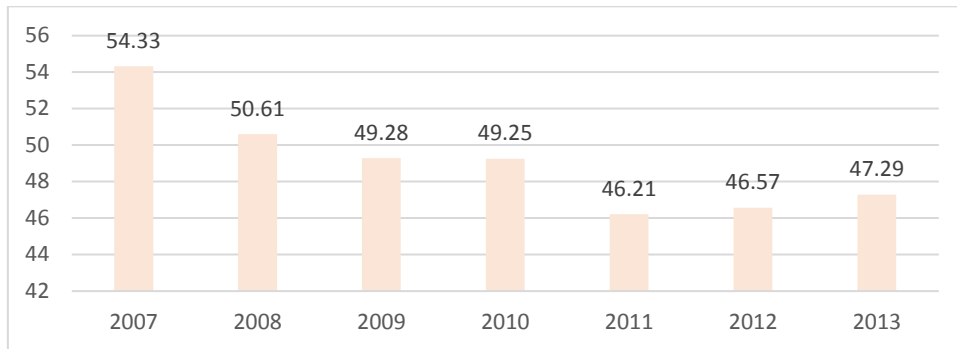


Figura 8. Índice de Gini (estimado por BM)

Fuente. Findex (Microscopio Global)

Con respecto al índice de Gini se observa una reducción de la desigualdad de 8,12 puntos porcentuales desde el 2007 hasta el 2011 y para el 2013 se observa un crecimiento de 1,08 de crecimiento de la desigualdad, para entender de mejor manera el comportamiento de este índice procederemos a comparar a Ecuador con los países latinoamericanos que se sitúan delante de nuestro país dentro del ranking de Microscopio Global.

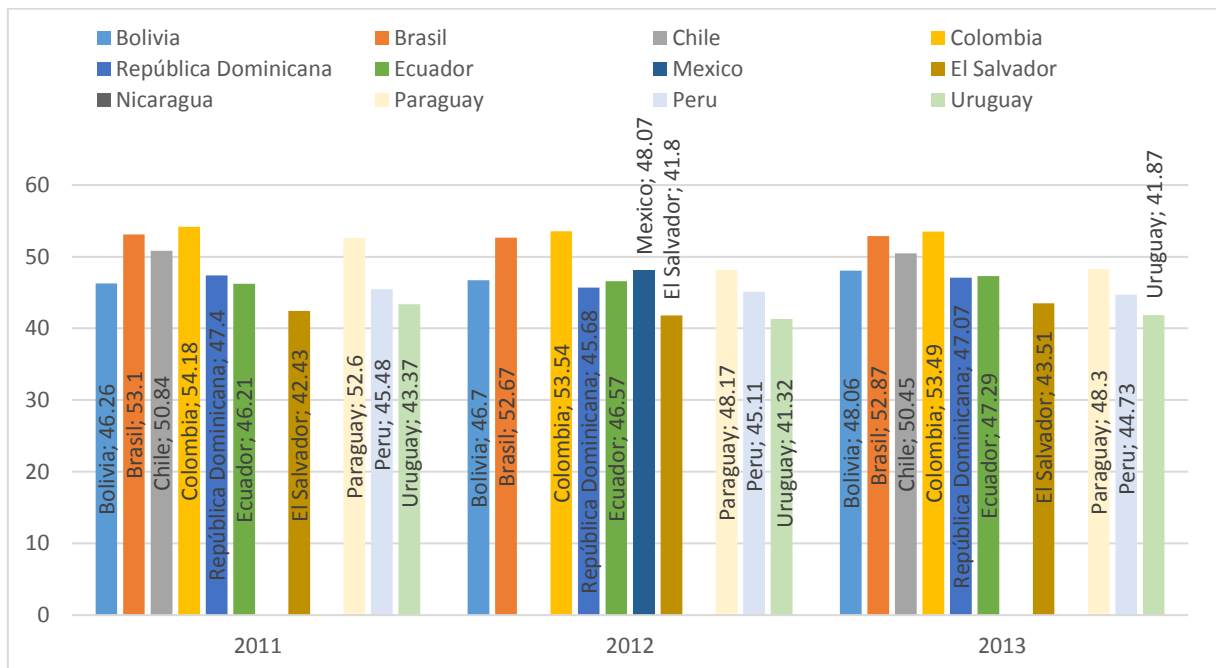


Figura 9. Índice de Gini (estimado por BM para los países latinoamericanos)

Fuente. Findex (Microscopio Global)

En la figura anterior, Perú muestra un comportamiento favorable en la reducción de la pobreza mostrando el primer lugar del ranking mundial de Microscopio Global, al igual que Colombia que muestra un crecimiento en la reducción de la pobreza, en cambio nuestro país comparado con estos anteriores muestra un crecimiento de la desigualdad para el año 2013, pese a tener menos desigualdad en puntos porcentuales que Colombia.

Con respecto a la literatura relacionada con la pobreza, Findex presenta un reporte donde se presentan porcentajes de personas que viven con \$1,90 diarios y \$3,10 diarios.

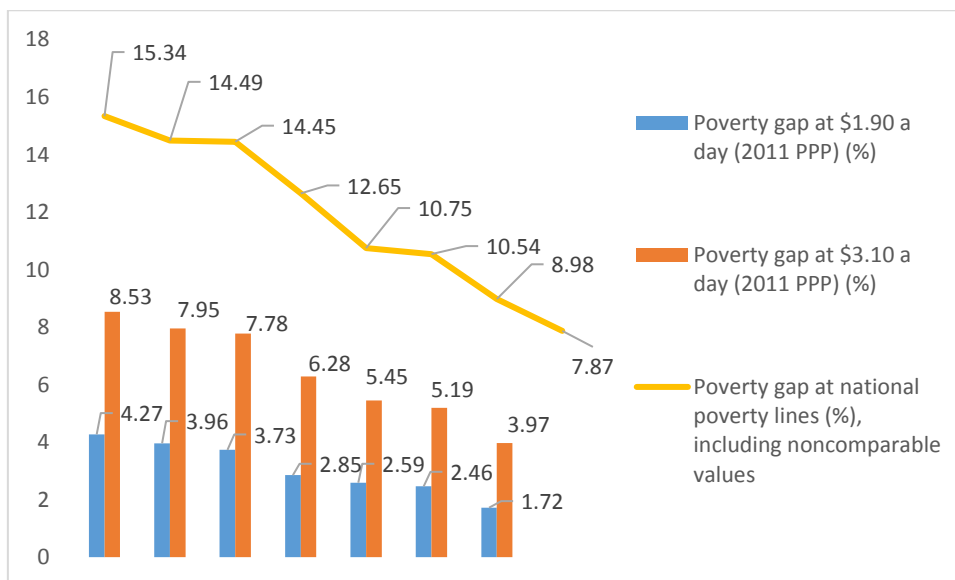


Figura 10. Porcentaje de personas que sobreviven con \$1,90 y \$3,10 al día

Fuente. Findex (Microscopio Global)

En reducción de la pobreza se puede observar que Ecuador en los últimos años ha disminuido su índice de pobreza, debido en parte a la gran cantidad de políticas públicas que se han encaminado para lograrlo, por lo que es importante reconocer que aún existe gran parte de la población que sobrevive con menos de \$1,90 al día lo que deja planteado aún un gran reto que se debe lograr con las correctas y pertinentes directrices del Estado.

No todas las investigaciones revelan la verdadera capa de la pobreza, este fenómeno afecta tanto a sectores urbanos y rurales en todas las partes del mundo, en Ecuador

la pobreza en el sector rural y urbano en los últimos años se presenta de la siguiente manera.

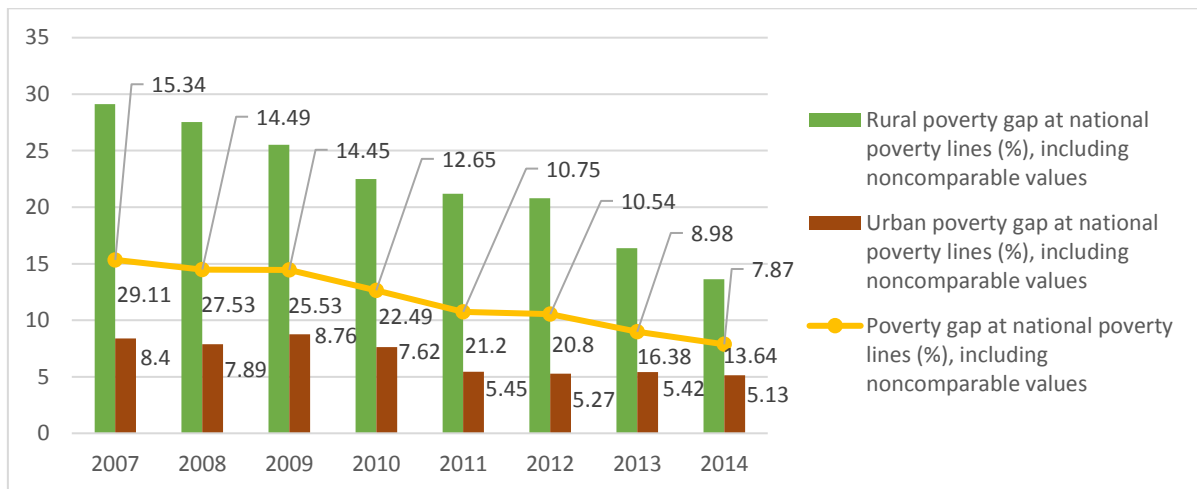


Figura 11. Porcentaje de pobreza en el sector urbano y rural del Ecuador.

Fuente. Findex (Microscopio Global)

Ampliamente se puede observar que la mayor concentración de la pobreza en Ecuador se da en el sector rural debido en parte a la precariedad de servicios y carencia de facilidades para el acceso y uso de los servicios.

La evolución de la pobreza de los países dentro del ranking de Microscopio Global muestra el siguiente comportamiento.

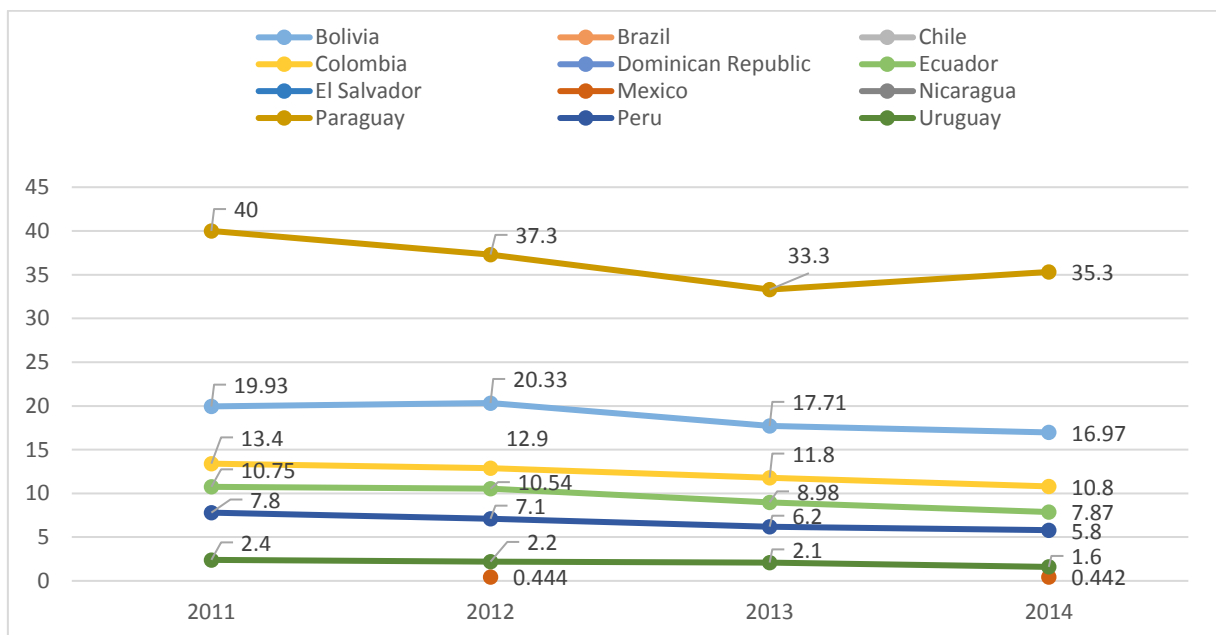


Figura 12. Porcentaje de pobreza de los países latinoamericanos

Fuente. Findex (Microscopio Global)

Como se puede apreciar Paraguay muestra un incremento de pobreza en los últimos años; sin embargo, el resto de los países que proporcionaron información al respecto destacando Colombia, Bolivia y Ecuador han logrado grandes avances en la reducción de la pobreza.

En Ecuador las cifras de personas que carecen de lo básico para sobrevivir con un mínimo que garantice un nivel elemental de vida ha variado, la evolución de la pobreza desagregada por las principales provincia es la que se muestra a continuación.

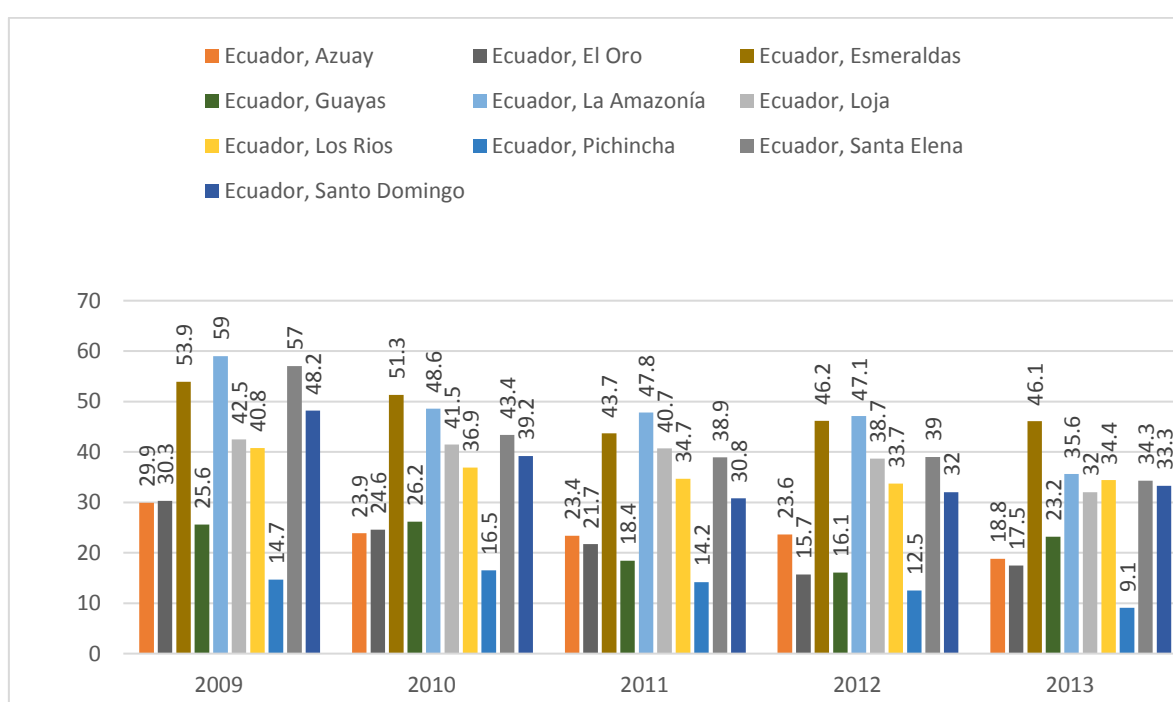


Figura 13. Pobreza de Ecuador desagregada por principales provincias.

Fuente. Findex (Microscopio Global)

Al observar la pobreza desagregada por provincias se encuentra una disminución e incremento de puntos porcentuales en cada una de las provincias desde el 2009 al 2013; sin embargo, las provincias consideradas para la presente investigación que son El Oro y Loja, muestran una disminución importante en lo que a pobreza respecta, esto puede obedecer a una mayor inversión en el sector productivo.

Seguidamente se observa la pobreza urbana y rural por regiones.

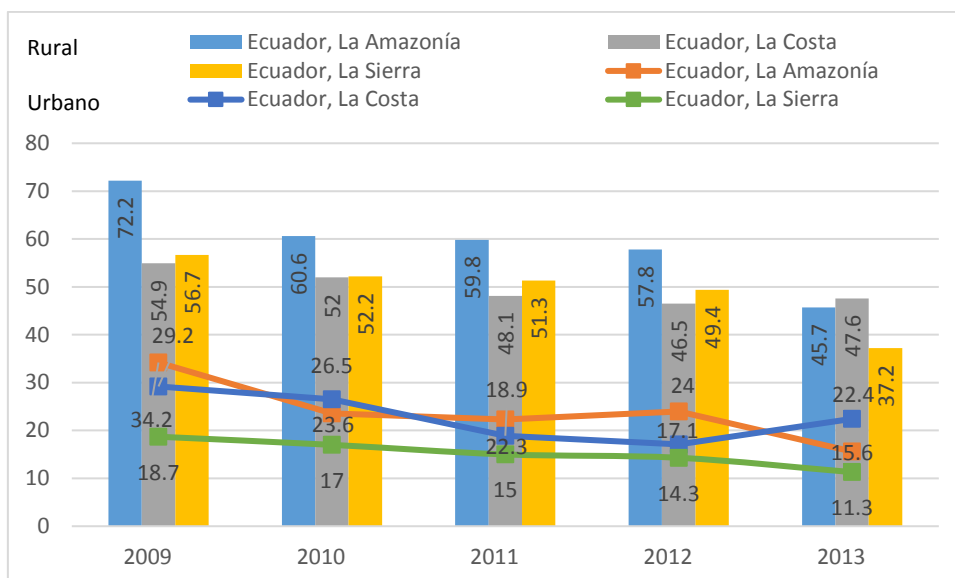


Figura 14. Pobreza rural y urbana por regiones.

Fuente. Findex (Microscopio Global)

La Amazonia en Ecuador mantiene mayor incremento de la pobreza seguido de la Costa y por último la Sierra, en el sector rural la pobreza de la Sierra sobrepasa a la de la Costa, lo que denota la importancia de trabajar por reducir la pobreza en estos sectores de la región Sierra ecuatoriana.

En un informe presentado por Casilda (2015) un millón y medio de ecuatorianos han dejado la pobreza desde el 2006 a 2012 mediante algunas medidas que adoptaron los Gobiernos, como por ejemplo el subsidio del Bono de Desarrollo Humano que es una dádiva estatal que se entrega a las personas que se encuentran bajo las líneas del umbral de pobreza, con este tipo de subsidio la cifras de pobreza disminuyeron del 37,6% del 2006 al 22,5% al 2014, cifras de disminución importantes y como se menciona en el informe la pobreza extrema en este año fue de un solo dígito 9,4%, el reporte de pobreza por ingresos presentado por el INEC en marzo del 2015 presenta que la pobreza extrema bajo al 8,97%, en este año en el área rural la pobreza extrema varió de 17,22% a 19,74% no significativa estadísticamente; mientras que en el área urbana la pobreza extrema se mantiene estadísticamente igual; en marzo de 2014 fue de 3,87% y en marzo de 2015 fue de 3,90%.

Desde el año 2006 hasta el 2014, 1.3 millones de ecuatorianos salieron de la pobreza, así lo evidencio la encuesta de condiciones de vida efectuada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

2.3.2 Capital social

Para muchos investigadores como Durston & Miranda (2001), Tello (2006), el capital social es considerado la variable que mide la colaboración social, un factor inherente a la acción colectiva junto a las aspiraciones individuales y grupales, muchos investigadores han integrado este término al debate y discurso sobre el desarrollo, a la cooperación, reciprocidad y a la confianza. (Durston & Miranda, 2001)

Espinoza (2001) en su artículo “Indicadores y generación de datos para un estudio comparativo de capital social y trayectorias laborales” menciona que el capital social es utilizado en varias versiones, si el enfoque se lo realiza a la versión asociativa se puede presentar a su mejor exponente Robert Putman quien habla de bienes públicos y pone énfasis a la socialización y al consenso normativo, todos ellos favoreciendo al espíritu cívico expresado en una rica vida asociativa.

Espinoza (2001) considera que el capital social se conceptualiza a través de la asociatividad, este término se refiere a un ámbito instrumental, asociado con una red personal en la que predomina una orientación racional económica de los actores, en donde se utilizan los contactos sociales para obtener acceso a recursos escasos, no disponibles en su entorno inmediato.

En el marco del debate conceptual sobre capital social Putnam (1993) y los integrantes del neoinstitucionalismo económico como North ponen el énfasis en el plano ideacional de la cultura.

Coleman (1990) y Bourdieu (1999) definen al capital social como el contenido de ciertas relaciones sociales, que incorporan actitudes de confianza y comportamientos de reciprocidad y cooperación.

En la investigación realizada por Durston (2001) se identificaron los siguientes tipos de capital social:

El capital social individual: aquel que consiste en contratos diádicos entre dos personas, que posibilitan las relaciones estables de reciprocidad mediante relaciones de parentesco, vecindad y amistad.

Capital social grupal: el capital social grupal puede incluir a un líder y se manifiesta en la repetición de actos de ayuda entre un grupo de personas que constituyen un equipo estable, dentro de estos grupos se puede citar a los pequeños emprendimientos de comercialización.

El capital social comunitario: tiene las características de un sistema complejo y está asociado a instituciones que surgen para producir beneficios para sus integrantes o bienes públicos para todos, el capital social comunitario puede expresarse en organizaciones formales o en grupos que trabajan en temas de cooperación aunque muchas de las veces no son formalizados.

El capital social externo: este tipo de capital se refiere a las redes personales, asociacionismo de grupos de carácter horizontal, pero también a clientelismo.

Resumiendo las diferentes tipologías mencionadas por Durston en lo que respecta a capital social, se pueden considerar 4 tipos de capital social, el que respecta a la materia prima potencial; el reclutamiento personal de redes; los equipos en grupos que son potenciales empresas asociativas, y las instituciones comunitarias orientadas a promover el bien común. (Durston, El capital social en seis comunidades campesinas de Chile: adelantos y desafíos de una investigación en marcha, 2001).

Estudios demuestran que el capital social permite explorar y complejizar indicadores de pobreza, posibilitando el desarrollo de nuevas metodologías aplicables a las etapas de diagnóstico e implementación de los programas y proyectos de desarrollo, acción que supone la búsqueda e incorporación de herramientas metodológicas participativas que problematicen el rol del capital social en la reproducción y mitigación de la pobreza, lo que se busca con los proyectos y programas de desarrollo es que las acciones consensuadas entre el Estado y la sociedad civil incluyan factores de participación y fortalecimiento organizacional de los grupos pobres.

Durston suma a su análisis los efectos beneficiosos del capital social, considerando a este como un potencial que reside en los recursos socioculturales de un grupo, el Estado tiene un rol fundamental que es el propiciar el fortalecimiento de este capital social, promoviendo canales más efectivos de participación y de protección de los intereses de las minorías.

El ser humano es el factor fundamental de la economía, el trabajo es la base de la economía; pues diversas instituciones han destacado el relevante papel que las micro finanzas están desempeñando en la economía; sin embargo, la comunidad intelectual ha permanecido ajena a jugar el papel de las micro finanzas a la hora de avanzar la riqueza del país. (Gutierrez Goiria, 2009).

Para continuar se presentan las teorías realizadas por Bordieu, Coleman y Putnam.

Teoría de Bordieu

En los últimos años el término “capital social” se ha insertado y desarrollado con rapidez, para muchos investigadores este término ha sido acuñado a la política pública social, en particular en aquellos casos de superación de la pobreza.

Gutiérrez (2008) cita a Pierre Bourdieu quien propone un concepto que remite claramente a Marx y sostiene que el capital, antes que una cosa, es una relación social, para Bourdieu este capital sería el conjunto de recursos actuales o potenciales que están ligados a la posesión de una red duradera de relaciones más o menos institucionalizadas de inter-conocimiento y de inter-reconocimiento; o, en otros términos, a la pertenencia a un grupo, como conjunto de agentes que no están solamente dotados de propiedades comunes; sino que están también unidos por lazos permanentes y útiles. (Bourdieu, 1980).

Para Bourdieu el capital social no es algo natural, ni tampoco algo que se da socialmente; por el contrario este recurso de suma importancia para la sociedad es el resultado de una construcción que supone importantes inversiones materiales y simbólicas y de esfuerzos que naturalmente implican otros gastos, con ello se puede decir que los beneficios del capital social dependen de la participación en red de las

relaciones, cuando estas relaciones se desarrollan apropiadamente se convierten en relaciones necesarias y electivas que llevan al respeto, la amistad, la gratitud.

Como lo presenta Ramírez (2005), Bourdieu tiene en mente que la pertenencia a un grupo o a una red de relaciones por parte de los individuos es un requisito indispensable para la existencia de capital social.

Para Bourdieu esta apreciación tiene cuatro elementos esenciales que se articulan y que son necesarios considerar para poder entender la finalidad de su propuesta, estos elementos son:

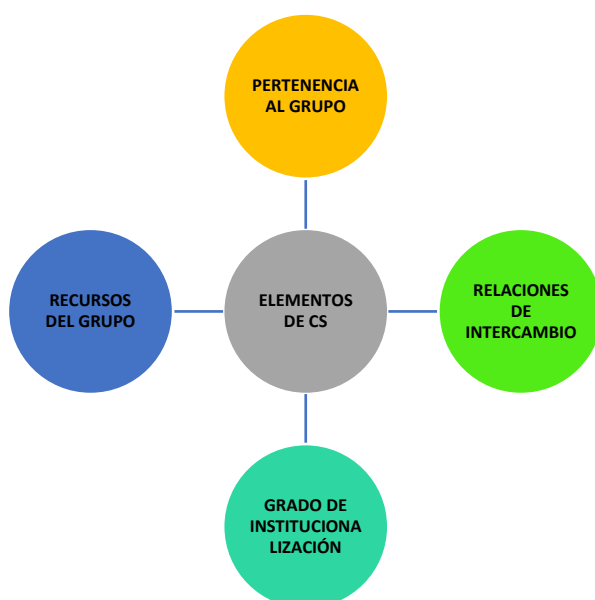


Figura 15. Elementos del capital social.

Fuente. Bourdieu citado en Ramírez (2015)

A continuación se analizan brevemente cada uno de estos elementos:

Pertenencia a un grupo: Bourdieu ve en la pertenencia a un grupo o una red de relaciones por parte de los individuos un requisito indispensable para la existencia del capital social, en muchos casos llegó a nombrar a estos grupos: la familia, un club selecto, la aristocracia.

La existencia de relaciones de intercambio material y simbólico que se dan en el interior de un grupo o de una red de relaciones por parte de los individuos: en este elemento el autor destaca el intercambio social, que se constituye o se

mantiene a partir de los consumos apropiados que realizan los miembros del grupo para simbolizar una “vida burguesa”, pero a ello se suman los actos de intercambio material y simbólico que se dan dentro del mismo para el conocimiento y reconocimiento mutuo entre los integrantes, de esta forma existe relación de intercambio que permite la concertación de acuerdos entre los integrantes del equipo para definir las obligaciones y responsabilidades que deben generarse, mismas que deben basarse en el respeto, amistad, responsabilidad, etc., que sumadas al conocimiento y reconocimiento mutuo, sirve para fijar los límites del grupo.

Valdez (2012) menciona que la dimensión relacional se refiere a las características y atributos de las relaciones, como la confianza y otros incentivos complejos que se derivan principalmente de la historia y reputación de la comunidad.

Grado de institucionalización: Bourdieu considera en este elemento la estabilidad y permanencia de los grupos, la posesión de límites relativamente precisos, que lo definen y distinguen de los demás, esto se logra con la adopción de un nombre común para el grupo o mediante actos de institucionalización, para decirlo en términos más formales, esto permite que el grupo asuma una existencia cuasi-real; ahora bien, como lo menciona Bourdieu para que cualquier relación se transforme en relación de capital social debe estar basada en “reconocimiento de un mínimo de homogeneidad”, en donde los miembros del grupo deben preocuparse por conservar y sobre todo, su posible vinculación con diferencias sociales más amplias, para este destacado investigador, el capital social en posesión de un grupo tiende a concentrarse en manos de un individuo o unos pocos mediante “delegación institucionalizada”, puede ser subjetivo; pero como lo menciona Bourdieu citado en Ramírez (2005), la institucionalización puede ser un mecanismo inevitable para proteger al grupo y al capital acumulado por él frente a las “equivocaciones individuales” o “a las amenazas de deshonor”.

Los recursos que posee dicho grupo: En la definición de Bourdieu, el capital social implica recursos en posesión de grupos, para que el grupo o red tenga efectos de capital social debe ser capaz de movilizar recursos, aunque no hay claridad en la definición de recursos a los que se refiere el autor, lo cierto es que estos recursos son los que suman al grupo y le permiten crecer, todos los recursos aportados por las

redes para el crecimiento y desarrollo de las mismas, investigaciones posteriores a la presentada por Bourdieu en su artículo de 1985, mencionan los beneficios que se derivan para los individuos que pertenecen a un grupo, porque los beneficios y recursos son equivalentes y si se suma a ello el aporte de Valdez (2012) que considera que los recursos valiosos como la tecnología, la información, la comunicación, y sobre todo el conocimiento que es el recurso de mayor valor, hacen crecer el capital social del grupo.

Los elementos expuestos anteriormente, llevaron a Bourdieu a comprender que el capital social tiene dos implicaciones teóricas y analíticas:

Cuadro 4. Implicaciones teóricas y analíticas de Bourdieu.

Una, la conexión del capital social con diferencias sociales más amplias, en particular las relacionadas con la clase social.

Dos, la vinculación del capital social con los fenómenos del poder.

Fuente. Ramírez (2005)

Teniendo en mente estas implicaciones, Bourdieu llegó a reconocer al capital social como un poder o fuerza que era a la vez causa y efecto de las diferencias entre las clases sociales.

Para el autor, existen grupos cuya posesión de capital social es mayor a la de otros, el capital social depende en gran medida del volumen de capital económico y cultural de este grupo, la presentación de autor es clara la distribución del capital social no es homogénea para todos los grupos, esto va ligado a la inversión de tiempo y capital que ha puesto cada integrante del grupo para el crecimiento del capital social; ahora bien, para Bourdieu el capital social nunca es independiente del capital económico y cultural a la final esta mezcla de capitales hace que los grupos sean más robustos y desarrollados para buscar el bienestar común, Bourdieu comprendió a los grupos sociales como grupos formales, perfectamente delimitados y dotados con una

identidad propia, como lo presenta Ramírez, la desigual distribución del capital social que se observa en la sociedad se produce al interior de los grupos o redes, porque siempre hay individuos con mejor posición y legitimidad para aprovecharse de los recursos y beneficios poseídos por los grupos o redes a las que pertenece.

Teoría de James Coleman

El capital social fue un término poco estudiado por años, es en la década de los 90 que las primeras publicaciones de James Coleman empiezan a sonar con este término, para aquel entonces las investigaciones de Coleman serían las únicas fuentes teóricas conocidas, a pesar que Bourdieu ya había investigado este término con anterioridad.

Para Coleman, el capital social se presenta tanto en el plano individual como en el plano colectivo, el primero en coincidencia con Bourdieu, está relacionado con el grado de integración social de un individuo y con su red de contactos personales, el segundo, está relacionado con acciones explícitas o tácitas realizadas por grupos o comunidades a partir de objetivos e inquietudes comunes que generan un beneficio para dicho grupo o comunidad. (Agotegaray, 2008).

Cuéllar et, al. (2009), mencionan las formas particulares en las que Coleman se refiere al capital social, por un lado están las relaciones sociales y por otro, las normas y sus relaciones (confianza, solidaridad, reciprocidad); a pesar de que no existe claridad en el orden de precedencia y jerarquía entre estas dos técnicas centrales, su enfoque es atractivo para muchos investigadores y cuestionado por otros.

Agrupando algunas investigaciones realizadas por Coleman (1987; 1988; 1990) del capital social se puede mencionar que este es un medio o un recurso que facilita a los individuos la consecución de sus propios intereses; es inherente a la estructura de las relaciones sociales, este concepto se inserta en la teoría de la acción racional en el análisis del sistema social, lo que facilita introducir la racionalidad individual en el plano de la acción, para Coleman el capital social es algo productivo y hace posible el logro de ciertos fines que serían inalcanzables en su ausencia, en este sentido el capital social facilita a los individuos la consecución de sus propios intereses.

El punto de partida de Coleman es atractivo, destaca el papel que juegan las relaciones más o menos institucionalizadas en el modo en que se organizan las relaciones interindividuales. Su aporte a esa crítica es atribuir un valor positivo a esas instituciones que coadyuvan al bienestar de quienes participan de sociedades, comunidades o grupos. Desde ese enfoque, considera al capital social como un activo que proporciona las acciones de los individuos; razón por la cual agrega que, no obstante su intangibilidad, al igual que otras formas de capital es productivo, pues: “facilita el logro de metas que no se podrían alcanzar en su ausencia o sólo podrían lograrse a un costo mayor” (Coleman, 1990).

Gutiérrez (2008) menciona que la visión comunitarista sostenida por los organismos internacionales asocia el capital social con la capacidad de la sociedad de auto-gestionarse, para el autor el capital social siempre tiene un efecto positivo en el bienestar de la comunidad.

Lo que Coleman quiere decir es que el capital social se destaca en dos particulares formas: por un lado, las relaciones sociales y por otro, las normas y sus relaciones (como la confianza, la solidaridad, la reciprocidad).

Agotegaray (2008) cita a James Coleman quien considera que el capital social se presenta tanto en el plano individual como en el colectivo, en el primer plano se integra el grado de la integración social de un individuo y con sus redes de contactos personales, en el segundo plano se relacionan las acciones realizadas por grupos o comunidades a partir de los objetivos o inquietudes comunes que generan un beneficio para dicho grupo o comunidad.

Agotegaray (2008) en el siguiente cuadro resume las distintas formas de capital expuestas por Coleman.

Cuadro 5. Formas de capital expuestas por Coleman.

Capital Físico	Capital Humano	Capital Social
Es creado por cambios en materiales para transformarlos en herramientas que facilitan la producción.	Es creado por cambios en las personas que crean habilidades y capacidades que los habilitan a actuar de nuevas formas.	Surge de cambios en las relaciones entre las personas que facilitan las acciones.
Es tangible, esta corporizado en formas materiales observables.	Es menos tangible, estando corporizado en habilidades y conocimientos adquiridos por un individuo.	Es menos tangible, porque existe en las relaciones entre las personas.

Fuente. Agotegaray (2008)

Coleman afirma que los tres tipos de capital facilitan las actividades productivas. Como lo menciona Capdevielle (2013) las formulaciones de James Coleman y Robert Putnam difieren en la forma de buscar los elementos que definen centralmente al capital social, Coleman orienta más el capital social a la acción individual, fundamentalmente en recursos insertos en las estructuras de relaciones sociales; mientras que Putnam lo orienta a la confianza, a la reciprocidad, al compromiso cívico, etc.

Teoría de Putnam

A las investigaciones de Coleman se sumaron pronto las impactantes investigaciones de Putnam que en cierta medida opacaron la visión más ambiciosa que presento Coleman sobre la necesidad de confianza en las relaciones interindividuales, este destacado sociólogo y uno de los máximos exponentes del capital social “Robert Putnam” enfoca al capital social a las sociedades. Para él, el capital social es un atributo de aquellas comunidades en las que sus instituciones aseguran esa confianza, lo que genera condiciones para una vida social provechosa y, sobre todo, para que se mantenga el funcionamiento de las instituciones democráticas, tal como él las concibe.

Putnam (1993; 1995) enfoca al capital social como un atributo de las comunidades, él no lo ve como un recurso de carácter individual; sino más bien, ve en el capital social la organización social en donde la confianza, normas, redes, compromiso cívico

pueden mejorar la eficiencia de una sociedad, este autor considera que el compromiso cívico es de suma importancia ya que si existe compromiso las sociedades alcanzan mayores niveles de desarrollo económico y democrático, Putnam trabaja en temas de acción colectiva, trata sobre la tendencia comunitaria hacia la cooperación.

Saltalamacchia (2015) menciona que Putnam ve en el capital social un atributo de las comunidades en las que las instituciones aseguran confianza, este capital puede nacer en las redes que se forman entre las personas y grupos de personas con tendencia a la cooperación en pos del bien común.

Este autor recalca que el capital social nace en las redes que se forman entre las personas o entre los grupos de personas, y que causa beneficios tanto para los integrantes de la red como para las personas o grupos que guardan familiaridad con dicha red sin ser miembros de ella.

Si bien es cierto, Putnam considera a la comunidad cívica como una variable de suma importancia, porque caracteriza el alto compromiso cívico que debe existir en la comunidad, asumiendo y actuando como iguales políticamente, con el compromiso de la mano esta la solidaridad, confianza y tolerancia, que dan un fuerte impulso al asociacionismo en la vida pública.

Putnam no quita el dedo del renglón al considerar que el capital social como los stocks de confianza, asociaciones y normas de reciprocidad deben estar presentes en una comunidad, para este investigador el capital social es de suma importancia porque determina en gran medida la capacidad de cooperación entre los miembros de la comunidad y esta capacidad es esencial para solucionar los llamados “dilemas de acción colectiva”.

La capacidad de cooperación entre los miembros de la comunidad es esencial para solucionar los dilemas de la acción colectiva, ejemplo de ello serían las personas que perciben un crédito de desarrollo humano para emprender, ellos podrían estar mejor si deciden asociarse para que su capital semilla sea más grande y puedan iniciar en un negocio con una visión más amplia y que al mismo tiempo sea rentable y sustentable.

Putnam también menciona dentro de sus investigaciones que en el campo de la colectividad también se presentan distintas formas de resolver los problemas generados por los dilemas de la acción colectiva estos pueden ser: oportunismos, engaños y evasión de responsabilidades por los miembros de la colectividad.

Para Putnam estos problemas admiten dos soluciones:

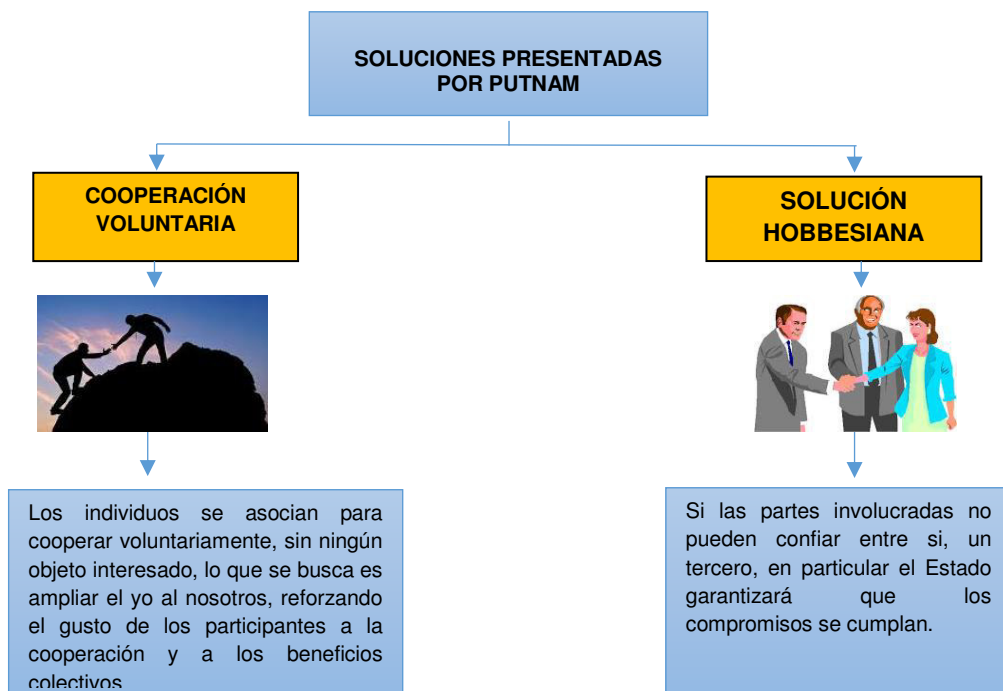


Figura 16. Soluciones presentadas por Putnam a los dilemas de la acción colectiva

Fuente. Putnam citado por Ramírez (2015)

Putnam en sus investigaciones hace mención al hecho de que si en la sociedad existiese más confianza y cooperación, menos funcionarios oportunistas hubiesen, para este estudioso del capital social la colaboración y cooperación hacen un Estado más fuerte, en la solución hobbessiana no hay que obviar el hecho de que en la sociedad existen oportunistas y esto se da porque los miembros no confían ni cooperan entre sí; sino más bien, buscan su interés personal, por ello la solución hobbessiana busca la intervención de un tercero que garantice los acuerdos.

Para Putnam con cualquiera de estas soluciones se logra una situación de equilibrio social, aunque para muchos la solución hobbesiana no es la más adecuada, la cooperación ha demostrado ser un elemento esencial en el desarrollo y progreso de una comunidad.

Bajo esta premisa, Putnam inspirado ampliamente en la concepción de Coleman considera que el capital social se compone esencialmente de confianza, normas de reciprocidad y redes de compromiso cívico.

Putnam citado en Urteaga (2013) encuentra en la obra de Tocqueville la importancia de las asociaciones, a Tocqueville le llamo la atención la propensión de los norteamericanos por la asociación cívica como factor clave de su capacidad sin precedentes para hacer funcionar una democracia.

Si bien es cierto, las apreciaciones de Putnam difieren un poco, porque él ve en el compromiso cívico de los ciudadanos su interés por los asuntos públicos, y claro en base a ello le da la importancia a las asociaciones en las que emergen las normas de reciprocidad que permitan a las sociedades funcionar correctamente, no en vano su enfoque difiere ligeramente de la Tocqueville, porque Putnam hace referencia esencialmente a las asociaciones voluntarias, él no ve en las asociaciones la salvación de la democracia, para él las asociaciones voluntarias tanto políticas como civiles permiten a los individuos movilizar el poder o los medios que no tendrían aisladamente.

A continuación se presentan los aportes de algunos investigadores en temas de capital social.

Cuadro 6. Aportes de algunos investigadores en temas de capital social.

Autores	Definiciones de autores introductorios y complementarios acerca del capital social
Granovetter (1973), autor complementario	El capital social es una forma particular de entender los diferentes tipos de estructuras relacionales de intercambios productivos que se establecen en las redes sociales.

Bourdieu (1985), autor introductorio.	Es el agregado de los recursos reales o potenciales ligados a la posesión de una red durable de relaciones más o menos institucionalizadas de reconocimiento mutuo entre los grupos.
Coleman (1990), autor introductorio.	Está representado por los recursos socio-estructurales que constituyen un activo de capital para el individuo y facilitan ciertas acciones de individuos que están dentro de esta estructura que les permite relacionarse.
Putnam (1993), autor introductorio.	Representa los aspectos de las organizaciones sociales, tales como las redes, las normas, pone mucho énfasis en la confianza que facilitan la acción y la cooperación para beneficio mutuo, entendido este en forma generalizada. El trabajo en conjunto en una comunidad es más fácil cuando se cuenta con abundante capital social.
Fukuyama (1995) autor complementario	El capital social son normas y valores compartidos que promueven la confianza y la cooperación social, constituye una forma utilitaria de ponderar la relevancia del factor cultural en el proceso de desarrollo, partiendo de la premisa de que no todas las culturas son proclives a fomentar el crecimiento económico, solo en las culturas en las que prevalece un alto activo de capital social están presentes en las sociedades desarrolladas.
Portes (1998), autor introductorio	Es un concepto relacional que permite pensar que los individuos insertados en una trama de relaciones aportan recursos más o menos aptos para fijar posición en la estructura social.
Kliksberg (1999), autor complementario	Los componentes claves del capital social son los valores de la confianza interpersonal, de la capacidad de asociatividad, de la conciencia cívica y los valores de la ética, este autor critica duramente, como grave error de la economía tradicional, el que estos valores fundamentales hayan sido marginados en la formulación de estrategias para promover el desarrollo y la lucha contra el hambre y la marginalidad.
Durston (2000) autor complementario	El capital social hace referencia a las normas, instituciones y organizaciones que promueven la confianza, la ayuda recíproca y la cooperación e identifica tres tipos de beneficios a los que contribuye: reducir los costos de transacción, producir bienes públicos y facilitar la constitución de organizaciones de base.
Koka y Prescott (2002) autor complementario	Es un constructo multidimensional, cuyo valor no puede ser medido de manera directa, sino que la aproximación al mismo se hace mediante la identificación y medida de una serie de dimensiones. En la dimensionalidad se encuentran sus características fundamentales: la relación entre grupos en una estructura determinada.

Bonnewitz (2003) autor complementario	Es el posicionamiento del espacio social a través de la relación entre individuos, permitiendo la interacción y ayuda mutua para el logro de beneficios comunes.
---------------------------------------	--

Fuente. Valdez (2012)

2.3.3 Inclusión económica y social

La inclusión es toda actitud que busca la integración de las personas a la sociedad en todos los ámbitos; sin embargo la integración económica se relaciona con los esfuerzos realizados para fomentar la participación activa de los sectores más pobres de nuestros países en las economías locales, nacionales e internacionales.

Varios países han implementado dentro de sus agendas de desarrollo la política de inclusión económica, financiera y de movilidad social, que busque desarrollar capacidades; aumentar los ingresos de las personas y grupos de personas y mejorar sus condiciones de vida.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social³ (2014) considera que las capacidades que se deben desarrollar en la población, se deben enfocar a las condiciones de acceso y propiedad de los activos productivos; así como también, a las oportunidades de empleo. Para lograr la inclusión económica y social el MIES plantea como pilares fundamentales de inclusión, la habilitación laboral, el comercio justo, los mecanismos alternativos de intercambio, la asociatividad y el trabajo en red.

En Ecuador el Ministerio que se encarga de este proceso de inserción de actividades económicas y de la política social del país es el MIES, entidad que articula sus procesos, competencias con la Constitución de la República y al Plan Nacional del Buen Vivir.

Para el MIES, la movilidad social requiere de un conjunto de herramientas que propician la vinculación de las familias y unidades económicas a procesos económicos

³ MIES

sustentables y equitativos, que generen capacidades y que a la vez crean riqueza y ahorro desde y hacia los territorios.

Durante las últimas décadas se viene instituyendo y cristalizando la actividad social en varios países de América Latina; y, por lo tanto, la formación de programas y proyectos sociales que permitan la inclusión económica, financiera, social conformando así organizaciones específicas dedicadas a las complejas tareas de la acción social.

En Ecuador el MIES aborda conceptos que aporten al análisis de la problemática que la política social del país busca resolver, y que básicamente se enfoca a los temas de pobreza, problemas sociales, desigualdades y la estacionalidad de los procesos de movilidad social.

El MIES, cuenta con las siguientes unidades encargadas de proporcionar los servicios sociales.

Cuadro 7. Unidades de servicios sociales

UNIDADES ENCARGADAS DE PROPORCIONAR LOS SERVICIOS SOCIALES		
UNIDAD DE TRABAJO SOCIAL	UNIDAD DE INCLUSION ECONÓMICA	UNIDAD DE SERVICIOS SOCIALES
Esta unidad se enfoca a brindar información, orientación, consejería y acompañamiento personalizado, con especial atención a los sectores vulnerables.	En esta unidad se brindan y se articulan servicios que fortalezcan las capacidades y oportunidades de la población en especial las que se encuentran en situación de extrema pobreza.	Esta unidad se encarga de implementar y promover a la ciudadanía los servicios sociales de calidad, de desarrollo infantil integral, ciclo de vida, protección especial y discapacidades, a través de la prestación directa y por terceros y generar la construcción de redes institucionales y sociales de atención.

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

En los últimos años son notables los cambios que se han dado en el país en temas de desarrollo e inclusión financiera, económica y social del sector vulnerable, todo esto orientado a la construcción de una “nueva sociedad”, que busca promover la articulación de los actores públicos y privados, así como la vinculación de la academia en temas de desarrollo.

Todos los servicios sociales y económicos se enfocan a un solo objetivo que es el de mejorar la calidad de vida de la población, con la inclusión financiera lo que se busca es incluir a los sectores marginales, vulnerables, en situación de pobreza y extrema pobreza para que sean receptores de los productos y servicios financieros ofrecidos y que logren mejorar sus condiciones de vida, en el caso de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, un producto financiero otorgado por el Estado ecuatoriano para que mediante el acceso a este microcrédito no reembolsable se creen oportunidades de negocios o de pequeñas actividades micro-emprendedoras centradas en el crecimiento económico y desarrollo social, esta estrategia tiene su génesis en la creación de oportunidades de desarrollo para los receptores del CDHA, recibiendo acompañamiento continuo de los técnicos del MIES.

Para que sea posible constatar el trabajo social que desarrollo el MIES se han creado unidades de inclusión económica que se gestionan mediante un modelo de articulación que se presenta mediante un modelo de gestión y mediante un sistema de servicios MIES.

Con el modelo de gestión lo que se busca es la alta desconcentración y baja descentralización, como se muestra en la siguiente gráfica.

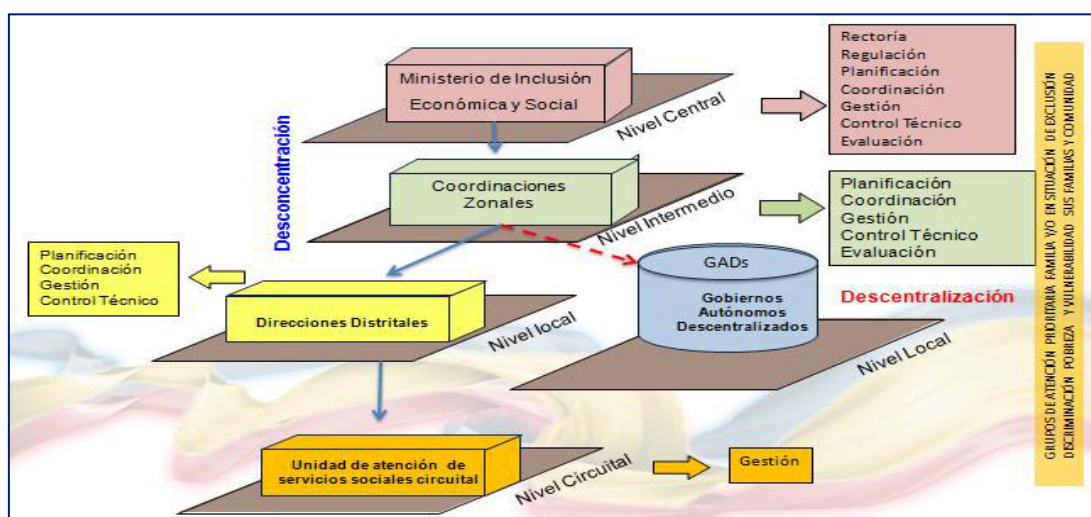


Figura 17. Conceptualización del Modelo de Gestión

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

El sistema de servicios del Ministerio de Inclusión Económica y Social trabaja con un modelo de gestión constituido en dos niveles:



Figura 18. Niveles del sistema de servicios MIES.

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

El sistema de servicios MIES en el primer nivel cuenta con la unidad de trabajo social enfocada a los siguientes procesos:

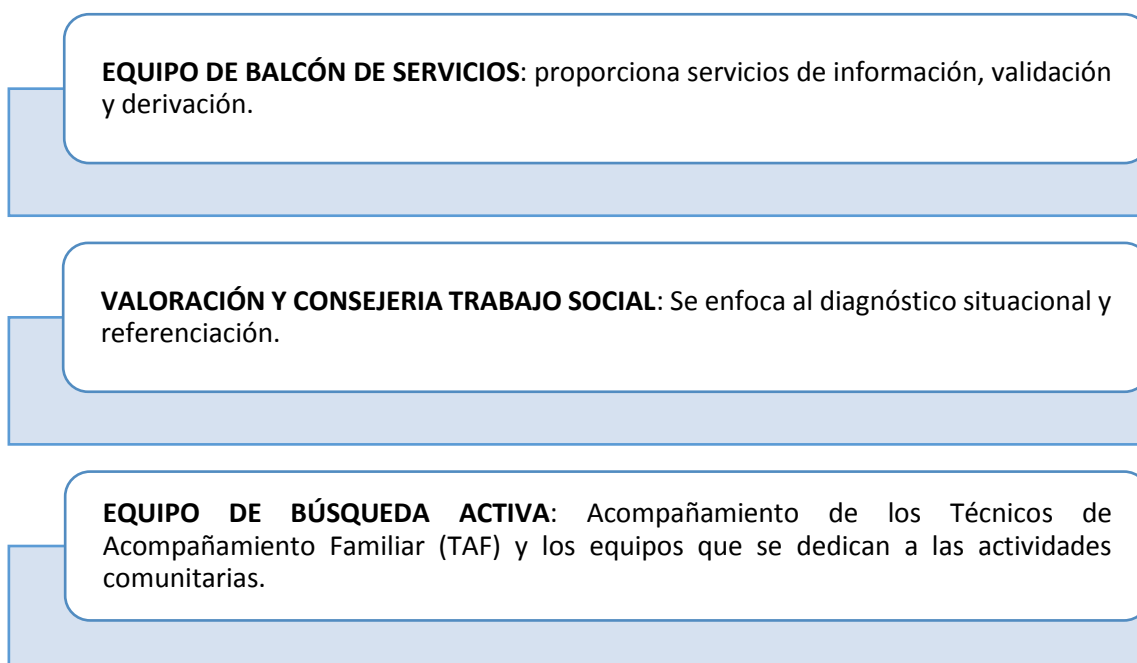


Figura 19. Procesos que se realizan en la unidad de trabajo social.

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

El sistema de servicios MIES en el segundo nivel trabaja con las siguientes unidades.



Figura 20. Servicios especializados del MIES en el segundo nivel.

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

El MIES en el segundo nivel, ligado en forma estrecha al primer nivel, busca trabajar en servicios especializados que coadyuven esfuerzos para el desarrollo de los ciudadanos, poniendo especial énfasis en la población de atención prioritaria.

En este nivel se cuenta con la unidad de inclusión económica, en la que se proporcionan servicios de promoción y asistencia para la inclusión económica y financiera comprendidos en las siguientes categorías:

- Promoción y asistencia para el mejoramiento de los ingresos y la inclusión económica.
- Institucionalización de la política pública de Inclusión Económica.

Para la promoción y asistencia para el mejoramiento de los ingresos y la inclusión económica se trabaja en:



Figura 21. Servicios de promoción y asistencia para la inclusión económica.

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

Como se evidencia en la gráfica anterior para la promoción y asistencia para el mejoramiento de los ingresos e inclusión económica se brindan servicios de información en la oferta de emprendimientos y de trabajo, el MIES a través de la Subsecretaría de Inclusión Económica y Movilidad Social genera información acerca de las oportunidades existentes en el territorio relacionado a la generación de emprendimientos, buscando de manera continua la generación de emprendimientos que se conviertan en motores generadores de los recursos financieros que necesitan las personas en condiciones vulnerables para poder subsistir, desarrollarse económicamente y alcanzar mejores condiciones de vida.

Como una estrategia de desarrollo e intervención social, la capacitación y el fortalecimiento de capacidades y habilidades de la población permiten el desarrollo de trabajos por cuenta propia y la generación de emprendimientos productivos y sostenibles en el tiempo, bajo esta premisa las capacitaciones y la asistencia técnica son muy importantes para el fortalecimiento de las capacidades y destrezas orientadas a consolidar los emprendimientos y para la generación de empleo, con las capacitaciones y el fortalecimiento técnico se puede fomentar y fortalecer la inclusión económica.

Otro de los servicios que se ofertan en temas de inclusión económica es la oferta y articulación de servicios financieros y no financieros, lo que se busca es el acceso a líneas de financiamiento diferenciadas que fomenten la iniciativa productiva, además de buscar vincular esquemas asociativos y comunitarios.

La inclusión económica en este sentido se da con la intervención de instituciones de intermediación financiera con presencia local, que participen en programas de inclusión económica y desarrollo social, que busquen crear sistemas financieros sostenibles, líneas de crédito bien diferenciadas que se enfoquen al sector popular y solidario, poniendo mayor énfasis al sector rural y al urbano marginal.

2.3.4 Inclusión financiera

La inclusión financiera es un tema fundamental y preferencial en las agendas de desarrollo de varios países, diversos son los investigadores que han mostrado interés en foros, cumbres, tanto en el plano nacional como internacional.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2012) define a la inclusión financiera como el “acercar los productos y servicios financieros a una parte de la población que no tiene acceso a los mismos, a un precio asequible, y con la finalidad de abrirles una puerta al financiamiento, a la seguridad, a la calidad vida y al emprendimiento”.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (CNBV, 2010) la define como: “el acceso y uso de un portafolio de productos y servicios financieros que llega a la mayor parte de la población adulta con información clara y concisa para satisfacer la demanda en aumento, bajo un marco regulatorio apropiado”.

Organismos internacionales han proporcionado definiciones e indicadores en torno a la inclusión financiera, la Asociación Global para la Inclusión financiera (GPFI) y el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP) en el 2012 se refieren a la inclusión financiera como “un estado de situación en la que todos los adultos en edad laboral

tienen un acceso efectivo a servicios de crédito, ahorro, pagos y seguro brindados por prestadores formales”.

La Red Internacional de Educación Financiera (INFE) de la OCDE aporta con una definición amplia de inclusión financiera en la que INFE, 2011 citado por el Banco de Desarrollo de América Latina a través de la Corporación Andina de Fomento (CAF), definiendo a la inclusión financiera como el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y ampliación de uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica social. (CAF, 2013).

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores citada por Raccanello & Herrera (2014) consideran que la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una apropiada regulación que garantice esquemas de protección y que promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los sectores económicos de la población, para muchos la inclusión financiera se ha convertido en un importante mecanismo de desarrollo que promueve el crecimiento económico y la equidad social, en un contexto de estabilidad financiera.

La Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF, 2015) define a la inclusión financiera como “El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de los segmentos de la población” en el marco de los lineamientos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

En el informe de Acceso Financiero del 2012 la CGAP y la Corporación Financiera Internacional (IFC) del Grupo del Banco Mundial (BM) señalan que la importancia de la inclusión financiera radica en su contribución para reducir la pobreza a través de herramientas que sirvan para la gestión de recursos, incrementar sus activos, reducir los riesgos y planificar el futuro tanto desde la perspectiva de familia o empresa (CGAP y IFC, 2013).

El Banco Central del Ecuador (BCE) y la Alliance for Financial Inclusion (AFI, 2012) define a la inclusión financiera como “el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población excluida”, Espín Aguilar (2014) plantea este concepto de forma responsable, anteponiendo los intereses de las personas, velando por su seguridad y confort; dejando de mantenerlo aislado y logrando que se integre a un entorno financiero en el que todos los que participan tienen mucho que ganar, sumado a este aporte se presenta el de Espinoza Jaramillo (2014) quien se une a explicar que la inclusión financiera es un estado en el cual todas las personas que pueden utilizar servicios financieros, tienen acceso a ellos a precios asequibles y con mayor facilidad para acceder a ellos.

A la inclusión financiera también se la puede definir como el acceso generalizado a servicios financieros para su utilización efectiva (Cano, Esguerra, García, Rueda y Velasco, 2014).

El objetivo de la revisión de la literatura es hacer acopio de la evidencia existente sobre los resultados de las investigaciones relacionadas con el tema de inclusión financiera, es por ello la importancia de conocer los enunciados de la inclusión financiera por diferentes investigadores del tema, de manera que sumada a todas las definiciones anteriores se presenta el aporte del informe de acceso financiero del 2012, en donde la Corporación Financiera Internacional (IFC) del Grupo del Banco Mundial (BM) señala que la importancia de la inclusión financiera radica en su contribución para reducir la pobreza a través de herramientas que sirvan para la gestión de recursos, incremento de activos, reducción de riesgos y planificación del futuro desde la perspectiva de familia y de la empresa (CGAP y IFC, 2013).

El Banco Mundial (BM) se refiere a la inclusión financiera como al porcentaje de individuos y empresas que utilizan los servicios financieros, haciendo hincapié que la falta de uso de estos no necesariamente se refiere a una falta de acceso ya que pueden tener acceso a precios prudentes pero pueden optar por no utilizarlos (The World Bank, 2014).

En otros estudios analizados se encontraba también una gran similitud entre la definición de bancarización e inclusión financiera, en la que la bancarización es

considerada como un término para referirse al el acceso y uso de productos y servicios financieros ofrecido por parte del sistema financiero formal a los usuarios con una visión de relación a largo plazo (SBS y AFP, 2014) en la que se realiza hincapié que para una correcta bancarización deberían existir como mínimo tres escenarios favorables los que consisten en estabilidad macroeconómica, marco legal y vigilancia ejercida por organismos de control.

La bancarización abarca tres aspectos fundamentales como es la profundización financiera, la cobertura y el uso de los productos y servicios ofrecidos, en la distribución de la renta, frecuencia de crisis y el marco institucional son los determinantes de la inclusión financiera según plantea Analistas Financieros Internacionales (AFI, 2008).

En si la bancarización busca una inclusión financiera superficial dejando de lado los componentes antes descritos al definir la inclusión financiera, sin embargo esta ha permitido generar indicadores claves para determinar el estado de los países o regiones y sus avances en materia de inclusión financiera gracias a que el sistema financiero formalizado provee datos importantes para este análisis.

Otro factor importante a considerar es que gran parte de las superintendencias bancarias de los países de Latinoamérica manejan el concepto de bancarización concebida como la medición entre la relación de usuarios del sistema financiero contra el total de la población y la relación de la frecuencia de uso de los productos y servicios ofrecidos.

Muchos estudios recogen la importancia de la inclusión financiera al explicar que esta busca incluir aquellos sectores que actualmente se encuentran excluidos del sistema financiero formal, por inclusión financiera entonces se puede entender al “acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de contribuir al desarrollo y bienestar de la comunidad.

La Alianza para la inclusión financiera (AFI) afirma que la inclusión financiera debe definirse a partir de cuatro dimensiones:

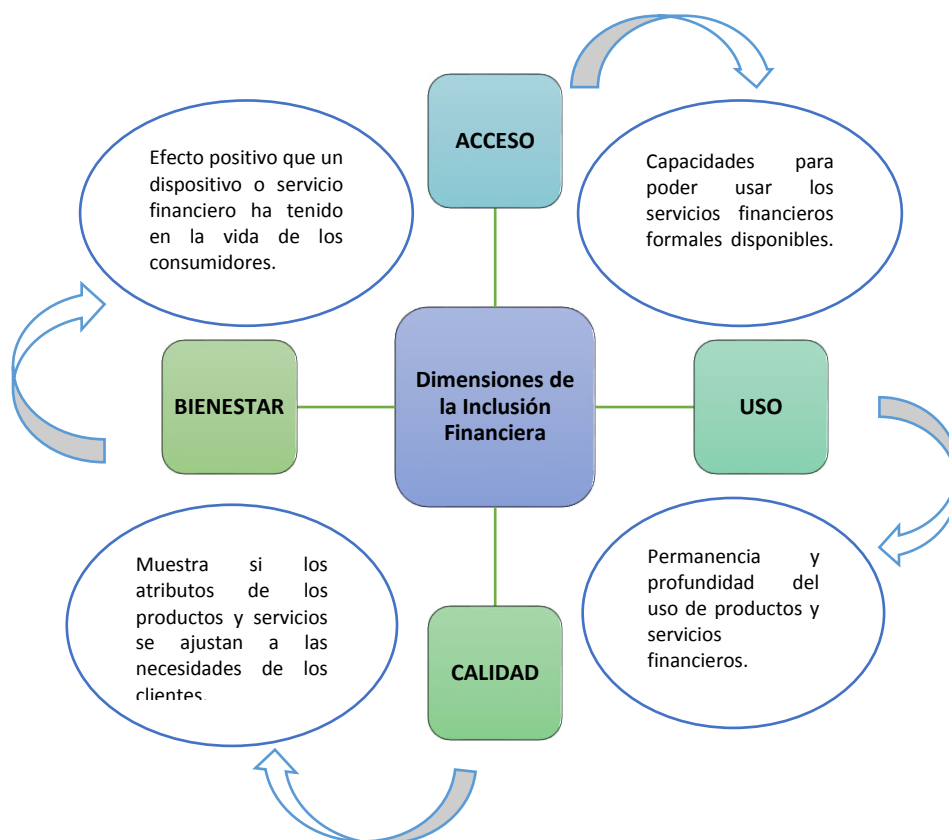


Figura 22. Dimensiones de la inclusión financiera

Fuente. Alianza de la Inclusión Financiera (2011) citado por Roa (2013)

Las dimensiones de la inclusión financiera son importantes por su contribución al desarrollo económico y en la reducción de desigualdades, al permitir la inclusión financiera acceso, uso, calidad y bienestar para la población de menores ingresos y para las pequeñas y medianas empresas se crean oportunidades de alcanzar mejoras económicas y desarrollo social, las mismas que se verían mermadas al tener que recurrir a intermediarios financieros menos fiables y más costosos.

De acuerdo a la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, 2010) existen alrededor de 100 millones de personas en todo el mundo que utilizan servicios financieros móviles, la mayoría de ellos en Asia y África, y este grupo está creciendo rápidamente; si bien es cierto, el grado de penetración de la implementación de servicios financieros móviles continúa siendo modesto en la mayoría de los países, hay señales de que existe una aceleración en la incorporación de estos servicios en algunas regiones.

Basados en las definiciones anteriores se puede conocer que la inclusión financiera trata de incorporar a su ámbito la protección al consumidor, promoción del ahorro, promoción del acceso a las finanzas rurales a lo que tratan de fortalecer los organismos involucrados en temas de desarrollo en sus diferentes niveles.

El Banco Mundial (2014) menciona que el proceso de inclusión financiera incluye a personas en situaciones vulnerables y de pobreza, que por mucho tiempo se encontraban excluidas del sistema financiero formal y que gracias a la inclusión financiera pueden optar al uso de productos y servicios financieros con precios prudentes y condiciones favorables; a pesar de que, este proceso de inclusión involucra a todas las personas que desean tener acceso a estos servicios, muchos de ellos optan por no utilizarlo, Peña et, al. (2014), CMIF⁴ (2015) presentan a la inclusión financiera como “El acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de los segmentos de la población” en el marco de los lineamientos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), el Centro para la Inclusión Financiera (CIF) señala que la inclusión financiera es un estado en el que las personas que puedan utilizar servicios financieros de calidad, tengan acceso a ellos, a precios asequibles, proveídos de manera conveniente y con dignidad para los clientes, por otra parte Roa (2015) cita a Beck y De la Torre (2007) quien en sus estudios sistematiza la información y concluye que muchas de las limitaciones de la inclusión financiera son las limitaciones de acceso (cantidad de requisitos), existen barreras geográficas (zonas rurales remotas y dispersas), limitaciones socioeconómicas (costos altos, discriminación de género, étnica, etc.), falta de oportunidades (garantías o de pertenencia a una red bien conectada).

Demirgüç- Kunt, at, al (2008) expone que la mayoría de personas que enfrentan situaciones de pobreza están excluidas de los servicios que ofrece la banca, y que la inclusión financiera surge como un promotor del crecimiento económico y que el acceso a los servicios mejora el bienestar de las personas que se encuentran en situaciones de pobreza.

⁴ Multisectorial de Inclusión Financiera

Gaxiola, Mata & Mota (2015) estudian los efectos de la inclusión financiera y como está interviene en temas de bienestar, Martínez, et. al (2016), exponen en su estudio el término de exclusión financiera que es el proceso mediante el cual las personas se encuentran con dificultades de acceso y/o uso a los servicios y productos financieros, como el problema de la exclusión financiera ha afectado a muchos sectores, para contrarrestarla nace la inclusión financiera como alternativa de acceso y uso de estos servicios en el sector desprotegido, como lo menciona Toala & Camino (2016) América Latina y el Caribe tienen menor grado de inclusión financiera, en el caso de Ecuador para que este nivel crezca las cooperativas de Ahorro y Crédito visitan a sus socios, pero el proceso es común; es decir, visita al hogar, como el mundo de la tecnología avanza a pasos agigantados, lo correcto sería que se hiciese uso de la misma para aumentar los niveles de inclusión financiera, con el uso de la tecnología móvil se pueden captar más clientes, incrementar el número de cuentas, las transacciones, el ahorro.

La inclusión financiera busca mejorar las condiciones de vida de la población necesitada, además de cumplir con ciertos objetivos y metas que ayudan al bienestar individual y colectivo.

La Organización Internacional de Trabajo (2016) busca alinearse con los ODS para cumplir con los objetivos planteados, a continuación se presentan algunos objetivos y metas que están relacionadas con la inclusión financiera.



Figura 23.. Objetivos de la Organización Internacional de Trabajo

Fuente. Organización Internacional de Trabajo (2016)

Existe un consenso en la literatura relacionada con la inclusión financiera porque todas las aportaciones la consideran un factor determinante en la búsqueda del desarrollo y bienestar, Tuesta et, al (2015) la define como el proceso por el cual se maximiza el acceso y el uso de los servicios financieros formales minimizando las barreras involuntarias que afectan a las personas que no participan en el sistema financiero formal.

Alonso, et. al (2013) indica los resultados obtenidos en la encuesta de Inclusión Financiera realizada en el 2011 por el Banco Mundial en donde de muestra que el 50,5% de la población mundial tiene una cuenta en institución financiera y un 22% realizó algún tipo de ahorro en dichas instituciones, en América Latina son pocas las personas que ahorran en una institución financiera, la brecha existente entre los ahorros realizados y el porcentaje que se canaliza a las instituciones financieras evidencia que la falta de uso de los servicios formales no se debe a una ausencia por demanda de los mismos; sino a la incapacidad de la oferta actual para satisfacer las necesidades de dicha demanda.

Tejerina & Pizano (2016) en su investigación indica que los mecanismos de pago de los programas de transferencias monetarias condicionadas son entre muchos más una herramienta efectiva para potenciar el tema de la inclusión financiera, al entregar un subsidio en efectivo a determinados hogares, personas, organizaciones lo que se quiere es que los recursos donados se canalicen a actividades de crecimiento económico, financiero, social, etc., muchos estudios sostienen que los subsidios pueden ser la herramienta clave para la inclusión financiera, bajo esta premisa es necesario indicar que los subsidios e incentivos se enmarcan en el tema de inclusión económica, financiera, social, etc., para lograr el crecimiento económico y el desarrollo social, financiero e integral de las personas.

Gorbaneff et, al. (2009) cita al filósofo Mozi (siglo V a C) y a la escuela legalista para formular el concepto de incentivo, presentándolo como promesa de una compensación por realizar cierta acción que desea quien ofrece el incentivo, los incentivos han estado presentes en todo ámbito y desde siempre han buscado la ayuda y desarrollo, solo que en ocasiones estos objetivos no se cumplen; pero la finalidad de los subsidios e incentivos es ayudar al crecimiento y desarrollo, no al desinterés, al aprovechamiento, a la desinversión, o a la mala actitud de recibir el incentivo sin dar nada a cambio, lo que se busca con los incentivos y subsidios es desarrollar las capacidades de las personas que lo receptan y lograr que se sumen al crecimiento económico, una interesante tipología de incentivos presentada por Mozi y la escuela legalista pone de manifiesto que ser un líder es un buen incentivo porque las personas tratan de imitarlo; otro tipo de incentivo puede darse con la entrega de una gama de premios y castigos materiales y sociales en los que figura el castigo y premios intangibles como el honor y la reputación; finalmente, la persuasión en donde la persona se porta de forma correcta si su jefe o su par le dan una buena razón.

El sistema de utilidades a cambio del esfuerzo, se enfoca a perfeccionar el trabajo mezclando el incentivo con el agotamiento que se obtiene de aplicar un mayor esfuerzo, en este sentido, el valor que incurre el esfuerzo de la persona es elevado en tanto que sea más bajo que el total básico porque o sino habría remordimientos, de acuerdo a Gorbaneff, Torres & Cardona (2009), la teoría clásica del incentivo postula que cuanto mayor es la pendiente de la función de pago, mayor es el esfuerzo del trabajador.

Por tanto, el incentivo se empieza a emplear para la conducción y en el ámbito político de la orientación socialista, el desarrollo social en base al incentivo facilita la delegación de responsabilidades y motivación de las personas para orientar sus operaciones al alcance de objetivos específicos.

El incentivo es la recompensa total, que abarca los aspectos financieros y no financieros, condicionada a la medición del resultado de un trabajo o a la observancia de ciertas normas de conducta, los incentivos en la mayor parte de los casos buscan la inclusión financiera, social, económica, etc.; sin embargo por décadas la entrega de incentivos y subsidios no ha sido la esperada, hoy en día lo que buscan los incentivos y subsidios es convertirse en capital semilla para la generación o desarrollo de capacidades y de microemprendimientos.

Considerando los planteamientos realizados podemos referirnos a la inclusión financiera como el acceso y uso de productos y servicios financieros con responsabilidad basados en el conocimiento de los mismos que ayuden a desarrollar hábitos que permitan planificar y tomar mejores decisiones que impulsen al desarrollo integral de la sociedad en la que también participan los ofertantes promoviendo productos y servicios financieros acorde a las necesidades de sus clientes a precios accesibles bajo un principio de supremacía del ser humano sobre el capital.

La inclusión financiera es una estrategia matriz de la que se derivan otras tales como la educación, cultura, uso y acceso financiero, acorde a la recopilación de bibliografía realizada se puede indicar que la inclusión financiera a menudo es confundida con la educación financiera, muchos escritos la presentan así; sin embargo hay que mencionar que la inclusión en temas de cultura financiera constituye el adecuado manejo y aplicación de conocimientos y destrezas en forma constante para tomar las decisiones de carácter financiero con certeza en base a información, para que la inclusión financiera resulte realmente eficaz, debe ir acompañada de un adecuado nivel de cultura financiera que permita a los individuos entender las normas, conocer sus derechos y obligaciones y, en definitiva, asumir responsablemente sus decisiones. (Herrer, 2011).

“La educación financiera toma un papel importante tanto para países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo.” (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014), ello indica que pese a que los países desarrollados cuenten con un mercado financiero formal, con mayores vías de acceso y mejores oportunidades, los consumidores no conocen como prevenir riesgos y por ello muchas veces invierten solo en base al rendimiento que les ofrecen obtener. Por otro lado se encuentra el hecho de que en los países menos desarrollados las personas se sienten limitadas a adquirir servicios financieros por cuestiones como historial bancario, deudas o incluso por dificultades de aprendizaje, y pese a existir productos para estos grupos, los largos procesos se convierten en una limitante más. En base a esto es que la educación financiera resulta factible e indispensable en ambos casos.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013), opinan que las iniciativas para aumentar los niveles de inclusión financiera requieren un mejor acceso a los productos, a través de una oferta adecuada, asequible y accesible, así como una demanda que garantice el uso adecuado de estos productos, el acceso a los servicios financieros y al crédito en particular, es bajo en América Latina, las razones fundamentales están asociadas a la falta de un marco institucional que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero y en muchos de los casos a la carente cultura financiera; sin embargo, al existir mejores iniciativas de inclusión financiera se podría incorporar a la población al sistema financiero en condiciones más adecuadas, teniendo como base principal un entorno regulado y supervisado que promueva un sistema equitativo y transparente, de tal forma que los consumidores se sientan respaldados, además de estar informados de la realidad de las prácticas bancarias y las cláusulas correspondientes a cada servicio al que van a acceder.

2.3.4.1 Inclusión financiera desde el ámbito internacional y nacional.

El Banco Mundial (2015) indica que dos mil millones de adultos en el mundo no utilizan servicios financieros, lo que representa el 38% del total de población adulta, mientras que un porcentaje aún más elevado de los pobres no tiene una cuenta bancaria debido a las distancias, los complejos requisitos, por sus bajos niveles de ingresos, etc.; sin

embargo, el hecho de que no tengan la facilidad de acceder a productos financieros no implica que no tengan necesidad de contar con estos servicios.

El presidente del Grupo del Banco Mundial GBM, Jim Yong Kim, comprometió al Grupo del Banco a permitir que al menos 1000 millones de adultos en 25 países prioritarios, que ahora están excluidos financieramente, obtengan acceso a una cuenta de transacciones. Esto con la finalidad de que el uso de estas cuentas se unifique para así estimular la inversión e innovación.

Organismos internacionales han proporcionado definiciones e indicadores en torno a la inclusión financiera, la Asociación Global para la Inclusión financiera (GPFI), el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP, 2012), La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2012), la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI), el Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP, 2012), la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), Corporación Andina de Fomento (CAF), la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF, 2015), Microscopio Global (2015), Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), Corporación Financiera Internacional (IFC), Banco Mundial (BM), el Centro para la Inclusión Financiera de ACCION (2010), la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros de México (CONDUSEF, 2010), se refieren a la inclusión financiera como un estado de situación en la que la población en edad laboral tiene acceso efectivo a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, brindados por prestadores formales, buscando que el uso de estos servicios pueda contribuir al desarrollo y bienestar de las personas que acceden a ellos.

Después de analizar la inclusión financiera a partir de las definiciones y conceptualizaciones de todas las organizaciones que a nivel mundial trabajan en este tema, se considera oportuno analizar la inclusión financiera a nivel de América Latina y Ecuador.

En la actualidad existen reconocidos estudios sobre inclusión financiera, tal es el caso de Microscopio Global de The Economist Intelligence Unit (EIU) que es un estudio mundial que nació como una iniciativa para América Latina y el Caribe en el 2007 y su

trascendencia lo ha colocado como un referente, este es impulsado con el apoyo de Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), CAF, Acción y la Fundación MetLife (EIU, 2015).

Otro de los estudios mundialmente usados y aceptados de lado de los usuarios es el Global Financial Index Database (Findex) del BM y la Fundación Bill & Melinda Gates (Demirgüç-Kunt y Klapper, 2012). El Global Findex es un conjunto de indicadores que miden cómo los adultos de 148 países realizan distintas transacciones financieras (ahorro, crédito, pagos y manejo del riesgo), otro de los estudios mundialmente usados y aceptados de lado de los usuarios es el II Informe de Inclusión Financiera de la Federación Latinoamericana de Bancos-FELABAN (2016) que es una entidad establecida en Argentina que tiene relaciones con 19 países de América Latina y 263 instituciones financieras.

De acuerdo al informe de Microscopio Global para el 2014, 2015 y 2016 en la construcción del ranking se emplea 12 indicadores que buscan medir tanto la influencia del gobierno para lograr la inclusión como sus esfuerzos a través de regulaciones generadas, y también en la regulación promulgación del uso del factor tecnológico y otros mecanismos que fomenten el acceso y uso de los productos y servicios financieros.

En el análisis de inclusión financiera presentado por Microscopio Global, se consideran 12 países de centro y sur américa que a criterio propio comparten similitud de realidades y han emprendidos en acciones similares.

Los países analizados son Perú, Colombia, Chile, Bolivia, México, Uruguay, Brasil, Nicaragua, Paraguay, República Dominicana, Ecuador y El Salvador.

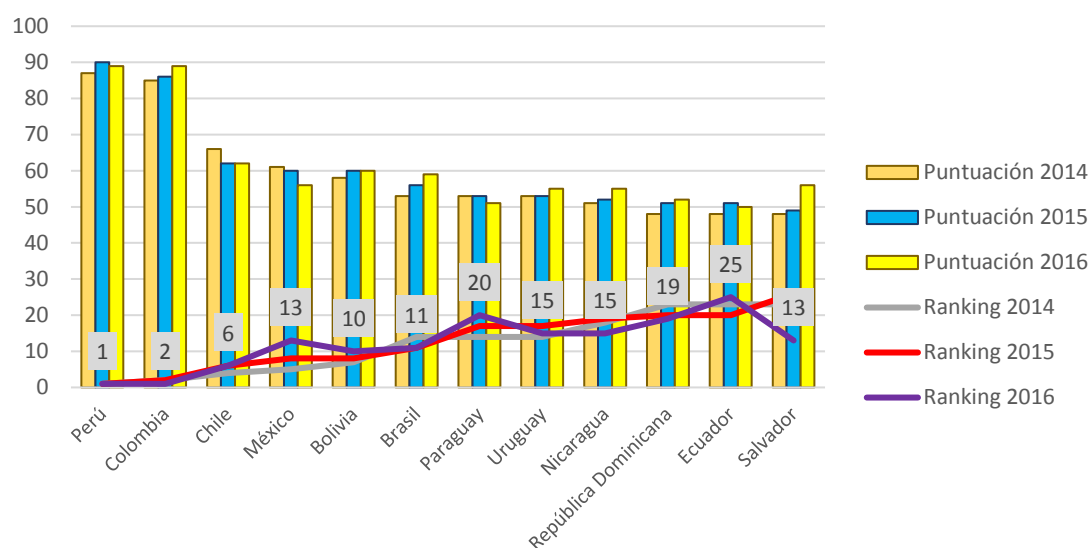


Figura 24. Ranking Microscopio Global 2014 y 2015.

Fuente. Microscopio Global

En Latinoamérica, Perú viene liderando por ocho años consecutivos el ranking en inclusión financiera, en el 2015 Perú alcanza una calificación de 90 puntos, tras obtener las puntuaciones más altas en 7 de los 12 indicadores analizados, en temas de inclusión financiera el estudio de Microscopio Global lo coloca a la cabeza de los países de Latinoamérica que más evidencian su arduo trabajo en temas de inclusión financiera, para este país la inclusión financiera ha sido uno de los focos de política durante varios años y esto se pone de manifiesto en iniciativas que coordinan a varios grupos de interés en los sectores público y privado, Colombia por debajo de Perú, con 86 puntos evidencio que el gobierno de la Presidencia de Juan Manuel Santos ha priorizado sus metas en temas de inclusión financiera como parte de su plan nacional de desarrollo 2014-2018, el programa público de Banca de Oportunidades respalda y coordina recomendaciones de política y su implementación, esto ha ocasionado que se trabaje más en temas de inclusión financiera, a nivel latinoamericano es Chile quien se coloca después de Colombia con 62 puntos, este país dotado de instituciones sólidas y un amplio sector financiero, ha logrado una profunda penetración en el sistema financiero, este país ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y analiza las mejores prácticas para alinearse a los principios de Basilea III, el marco de inclusión financiera de Chile se enmarca en tres dimensiones (utilización, acceso y calidad), estas dimensiones obedecen a componentes prioritarios como la expansión de programas de educación financiera, fortalecimiento

de los derechos de protección al consumidor, promoción de los pagos electrónicos y desarrollo de un marco normativo, el entorno para la inclusión financiera en Bolivia (60 puntos) y Brasil (53 puntos) ha ido cambiando durante los últimos años, porque los gobiernos han adoptado un papel más amplio en la conformación del sistema financiero, En Bolivia desde que asumió la presidencia Evo Morales en 2005, la política de gobierno ha dado prioridad al desarrollo social y ha utilizado la herramienta de la inclusión financiera para reducir la pobreza, en el caso de Brasil la inclusión financiera continua creciendo a un ritmo moderado, en temas de inclusión financiera en el 2004 Brasil evidencio que un 68% de la población adulta tenía una cuenta bancaria y un 12% había contratado un crédito formal en ese año.

La estrategia de inclusión financiera en Ecuador es parte de la inclusión social y ha sido una piedra angular del gobierno desde que se adoptaron amplias reformas constitucionales en el 2008, Ecuador en base al estudio del 2014 se ubica en el puesto número 23 del ranking mundial, para el 2015 avanza 3 puestos ubicándose en el puesto número 20 con 51 puntos, esto debido a sus notables avances en materia de regulación y fomento a las tecnologías digitales para medios de pago y la regulación expedida para el manejo del sistema de reporte de créditos en este año, para el 2016 Ecuador en temas de inclusión financiera descendió 5 puestos en el ranking general ubicándose en el puesto 25, esto pudo generarse por la falta de compromiso para seguir impulsando y potenciando las buenas prácticas emprendidas en temas de inclusión financiera.

En cuanto a las puntuaciones de los indicadores que determinan el lugar en que el país se sitúa se debe destacar el comportamiento de este, Ecuador en la ponderación total pasó de 48 puntos a 50, en indicadores referidos al impulso del gobierno a la inclusión financiera en se escaló 7 puestos para el 2015 y se descendió 18 puestos según se muestra en el ranking del 2016, esto en gran parte a la situación política y económica que se vive en la actualidad.

En cambio, en los indicadores de supervisión y regulaciones a las capacidades financieras descendió 34 puestos para el 2015 y un puesto en el 2016, en indicadores de regulaciones pertinentes el país escaló 1 puesto y descendió 5 para el 2016, en regulación y supervisión de control de cartera de créditos descendió 4 puestos en el

2015 y ascendió un puesto en el 2016, y en la de depósitos escaló 2 puestos en el 2015 y descendió un puesto en el 2016.

En regulación de seguros para los sectores populares descendió 13 puestos en el 2015 y uno más en el 2016, y en el indicador de supervisión y regulación de agentes financieros el país también descendió 7 puestos en el 2015 y un puesto en el 2016, en regulación para los prestamistas no regulados se situaron 2 puestos cada año con respecto al 2014, en regulación de pagos electrónicos el país avanzó 21 puesto en el 2015 descendiendo uno en el 2016 y con respecto a los reportes de créditos al 2015 se avanzó 31 puestos y al 2016 se han descendido 15 puestos.

En reglas de mercadeo y mecanismos de atención se descendieron 4 puntos en el 2015 y el 2016 se mantuvo en el mismo puesto, con respecto a la resolución de conflictos el país descendió 4 puestos en el 2015 y ascendió 14 en el 2016.

Con esta información se puede evidenciar que a Ecuador le hace falta avanzar y profundizar políticas públicas en seguros con especial enfoque a los microseguros para los sectores vulnerables y en regulaciones especiales para el efecto, en la regulación y supervisión efectuada por el estado a las capacidades financieras es el principal indicador que significaría un reto muy importante en materia de inclusión financiera.

En el 2016 Ecuador mostró claramente un retroceso significativo con respecto a los avances logrados en el ámbito de inclusión financiera, esto debido a la falta de voluntad política y al ahondamiento de la contracción de la inversión pública para seguir potenciando la plena inclusión financiera como una plataforma de desarrollo sólida, especialmente para los sectores vulnerables.

Si bien es cierto que se ha emprendido acciones en pos de lograr la inclusión financiera, tal es el caso del BDH que a más de ser un subsidio también logró anclar a gran parte de los beneficiarios al sistema financiero formal, logrando insertarlos a una institución financiera para acceder a un crédito que es parte de este mismo programa CDH, que busca potenciar sus alcances con la finalidad de solidificar las iniciativas de desarrollo.

En temas de inclusión financiera, Ecuador registra alrededor de 633 cuentas bancarias por cada 1000 habitantes en el 2015 situándose por debajo de Colombia, Brasil y Uruguay, con respecto a las sucursales bancarias por cada 100000 habitantes el país registra para el 2015 80 sucursales tan solo menos que Colombia y Perú.

Ecuador reconoce que el 36,74% de personas mayores de 15 años disponen de una cuenta bancaria ubicándose por debajo de Brasil, Chile, República Dominicana, el porcentaje de personas mayores de 15 años que ahorran en una institución financiera es del 14,51%, situándose bajo los porcentajes alcanzados por Bolivia y República Dominicana.

En el porcentaje de acceso al crédito a través de una institución financiera, el país registró un 10,61% de personas mayores de 15 años que han accedido al crédito formal, porcentaje que se sitúa delante de El Salvador, Chile, México Nicaragua y Brasil.

El uso de las cuentas con fines comerciales en Ecuador asciende tan solo al 5,03% a diferencia de Brasil, Colombia y Bolivia que presentan porcentajes del 7,91%, 6,97% y 6,44% respectivamente.

El uso de cuentas utilizadas para recibir los salarios en Ecuador asciende a 16,02% situándose por detrás de Brasil, Chile y Colombia. En el país se registran un alto porcentaje (30,25%) de personas que no han ahorrado dinero en las cuentas bancarias. En Ecuador los porcentajes de acceso al crédito son aceptables al compararlos con los países analizados de la región, el acceso al crédito a través de prestamistas privados se registra un alto porcentaje llegando al 4,61% situación que comparte Republica Dominicana y Colombia, en cuanto a los préstamos otorgados por los empleadores se registró en el país el 3,18% situándose en el promedio de los países analizados. El porcentaje de población que ha accedido a crédito a través de los tenderos asciende al 4,83% situándose en una media del grupo de países que se vienen analizando, mientras que el acceso al crédito a través de familiares o amigos en el país se registra un porcentaje del 15,36% siendo uno de los más altos.

La utilización de chequera como medio de pago en el país tan solo llega al 1,46% situándose por debajo de Brasil y Chile los cuales tienen porcentajes superiores al 6%, en el uso de tarjetas de crédito Ecuador para el 2011 registra un porcentaje del 10,19% a diferencia de Brasil que supera el 29%, Uruguay con el 27% y Chile con el 22%.

Para el 2011 en Ecuador se registra 17,13% de uso de la tarjeta de débito a diferencia de Brasil que tiene el 41,18%, el uso de medios electrónicos para realizar pagos representa 4,19% para el 2011 a diferencia de Brasil que tienen el 16,56% de uso de estos medios de pago seguido de Chile y México.

El uso de los teléfonos móviles como medios de pago para Ecuador corresponde el 1,20% diferenciándose de México con el 3,94% y República Dominicana con el 2,54%, en cambio para enviar dinero los teléfonos móviles se utilizan tan solo en un 0,06% a diferencia de Paraguay y Bolivia que usan alrededor del 4%. La disponibilidad de ATM por cada 100000 habitantes mayores de 15 años en Ecuador es de 41, a diferencia de Brasil y Chile que tienen 131 y 65 ATM respectivamente por la misma proporción de habitantes, en el sistema financiero formal se observaron que al menos el 35% de la población realizó algún tipo de depósito o retiro, al igual también Brasil y Chile lograron un 53% y 39% respectivamente.

Resumidamente podemos determinar que nuestro país se maneja en los promedios bajos al respecto de los países pioneros de la inclusión financiera, lo que plantea varias de las limitantes sobre todo en acceso y uso de productos y servicios de calidad, agregando el factor de pertinencia de los mismos para los sectores sociales a los que son ofrecidos.

Con los datos antes expuestos se puede observar la carencia de cobertura de servicios financieros pese a que se ha implementado el uso de corresponsales no bancarios impulsados por los principales bancos privados del país como una estrategia de bancarizar y acercar estos servicios financieros a los lugares en los que por infraestructura y costos sería imposible hacerlo mediante cajas, agencias o sucursales.

El avance de los corresponsales no bancarios desde el 2008 hasta el 2013 se incrementó 16 veces, producto de este incremento son la puesta en marcha de estrategias como Banco del Barrio, Mi Vecino y Puntomático, lo cual les ha permitido extender su cobertura y canalizar pagos sobre todo de servicios básicos según señala el informe N°34 del 2013 de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE, 2013).

En América Latina la inclusión financiera se convierte en una prioridad, ya que según estudios realizados esta tiene la capacidad de generar una reacción positiva sobre la desigualdad y la pobreza, por lo tanto se refleja también en el crecimiento económico. Se considera que un aumento del 10% en el acceso a servicios financieros, se traduce en una reducción de 0,6 puntos en el coeficiente de desigualdad (World Bank, 2007), mientras que un aumento del 10% en el crédito privado en el sistema financiero formal reduce la pobreza en cerca de tres puntos porcentuales (World Bank, 2003).

En los estudios realizados por la OCED y la CAF se puede observar que Ecuador se sitúa sobre el promedio de los países de América Latina tomadas para el estudio, es así que el promedio de la región de los que poseen una cuenta bancaria es de 51,3% y Ecuador tiene un porcentaje de 53,8% y una de las principales limitantes para no tener una cuenta en el sistema financiero formal es la falta de dinero para hacerlo y la desconfianza hacia las Instituciones Financieras (IF). Con respecto al acceso al crédito, el estudio antes mencionado marca que en las principales ciudades del país (Quito y Guayaquil) las principales causas para no hacer uso del crédito es, no tener la necesidad de solicitar un préstamo y el riesgo a contraer deudas que no puedan ser cubiertas.

2.3.5 Microfinanzas

Al referirnos al término Microfinanzas, es importante mencionar a su mentalizador el Dr. Mohamed Yunus, economista y profesor de la universidad de Bangladesh, quien, a partir de su observación e iniciativa, llegó a la conclusión de que había encontrado la respuesta para erradicar no solamente la pobreza endémica de Bangladesh, sino la pobreza global en su totalidad, para lo cual Yunus en 1974 planteó una forma de organización social para las aldeas rurales a las que llamó Gram Sarker o

gobierno rural. Esta iniciativa consistía principalmente en ofrecer financiamiento a mujeres de escasos recursos económicos y sin algún tipo de garantías, para que a través de este puedan iniciar con sus emprendimientos de tipo comercial y artesanal.

Yunus se esforzó en pintar a las microfinanzas como una forma vital de legitimizar y promover el capitalismo de países en desarrollo, esencialmente llevándolo hacia abajo a los pobres. Yunus mencionado por Bateman (2013) sostiene la posibilidad de que los pobres empiezan a ver en las microfinanzas la posibilidad de obtener una mejor calidad de vida, como una forma de volverse micro-capitalista exitoso con el interés de adquirir su participación en el mercado.

Como lo menciona Barry y Tacneng (2014), las microfinanzas en los últimos 20 años se han desarrollado como una herramienta cada vez más elemental para reducir la pobreza, especialmente en los países en vías de desarrollo a través de las IMF que son los actores principales para facilitar financiamiento a las personas que tienen una economía baja con el fin de mejorar el bienestar social y económica de una población.

Estudios señalan la gran participación de Muhammad Yunus en el tema de microfinanzas a nivel mundial, la iniciativa del economista Yunus de la universidad de Chittaggon en Bangladesh se desarrolla a partir de la crisis que azoto al país en el año 1974 a raíz de ello se inician actividades financieras en beneficio de la gente pobre que busca generar alternativas de desarrollo y crecimiento económico que permitan mejorar las condiciones de vida de las personas que se encuentran en situación vulnerable de pobreza y extrema pobreza.

A los estudios mencionados también se une la apreciación de Ledgerwood (2000) quien plantea una de las definiciones más completas y claras sobre la esencia de las microfinanzas considerando que las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo a los autoempleados.

Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito; sin embargo, algunas organizaciones de microfinanzas también proveen servicios de seguro y

pago. Además de la intermediación financiera, muchas IMFS ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros del grupo.

Es importante mencionar que la definición de microfinanzas no solamente incluye la intermediación financiera; sino que, también incluye a la intermediación social puesto que las microfinanzas actualmente no son simples operaciones bancarias; sino que también, son consideradas una de las herramientas más poderosas de desarrollo económico y social.

Investigaciones han demostrado que las microfinanzas nacen como respuesta a los graves problemas que tienen las personas pobres para acceder al financiamiento en el sistema financiero formal, gracias al desarrollo de las microfinanzas, se rescata el derecho a la igualdad que tienen los ciudadanos de poder acceder a programas que promuevan el desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida.

Littlefield al igual que Rosenberg (2004) manifiestan que las microfinanzas pueden ser definidas como “la provisión de servicios financieros a los clientes pobres o de bajos ingresos que tienen nulo o poco acceso a los bancos convencionales”.

Jácome y Cordovéz (2004) discurren en que las microfinanzas son un mecanismo alternativo a los mercados financieros formales para hacer frente a los problemas de racionamiento de créditos orientados a las personas de bajos ingresos que promueven el desarrollo de microemprendimientos, este mecanismo ayudaría a la generación de mayores ingresos, fuentes de empleo y particularmente a dinamizar la economía del hogar, llegando de esta forma a contribuir en el desarrollo económico de la región y por ende de los países.

Para el Banco Mundial (2012) las microfinanzas son la “prestación de servicios financieros formales para las personas pobres y de bajos ingresos, así como para otras personas sistemáticamente excluidas del sistema financiero”, Meyer & Nagarajan (2006) se suman a este aporte considerando a las microfinanzas como una amplia gama de productos y servicios financieros ofrecidos a los pobres tanto del

sector urbano como del sector rural, tomando como mediador financiero a las entidades como bancos comerciales, cooperativas, uniones de crédito, cooperativas, bancos especializados, oficinas de correo e incluso cadenas de ventas.

Al igual que Gutiérrez (2012), muchos investigadores en temas de microfinanzas aluden a Muhammad Yunus el arduo trabajo de preocuparse por inyectar capital semilla a los pequeños microemprendimientos, sus esfuerzos y estudios realizados en el 2006 lo hicieron acreedor del premio nobel porque orientó su trabajo a desarrollar un sistema de préstamos para inyectar capital semilla a las actividades de la población más desprotegida y vulnerable, los estudios demuestran que los resultados de este procedimiento han sido favorables y han contribuido con el objetivo de este sistema que es la reducción de la pobreza.

Gulli (1999); Mena (2002); Littlefield & Rosenberg (2004); Cruz et. al, (2013); Martín & Téllez (2014); Abdullah & Ghafar (2014), señalan la importancia de las microfinanzas como instrumento de apoyo a la reducción de la pobreza, brindando provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias, etc., a hogares con bajos ingresos que tienen nulo o poco acceso al sistema financiero tradicional puesto que no cumplen con los requisitos establecidos por las instituciones financieras y que gracias a las microfinanzas pueden financiar sus actividades generadoras de ingresos, crear activos, estabilizar el consumo y protegerse contra los riesgos.

Para Ontiveros, Enríquez & López (2014) las microfinanzas son una modalidad de respuesta que el sector privado y en menor medida el sector público de varios países emergentes y en desarrollo han elegido para promover la inclusión financiera de la gente.

Bekele, Bock & Folmer (2012) objetan que los programas de microfinanzas se dirigen cada vez más a las mujeres pobres de los países en desarrollo, con la finalidad de que la mujer se empodere de temas de emprendimiento y crecimiento económico cumpliendo la finalidad que tienen estos programas que es mejorar las condiciones de vida de los participantes, de sus familia y de su entorno.

Como lo presenta Lacalle (2010) las microfinanzas se dedican a otorgar beneficios a los más pobres en los siguientes niveles:

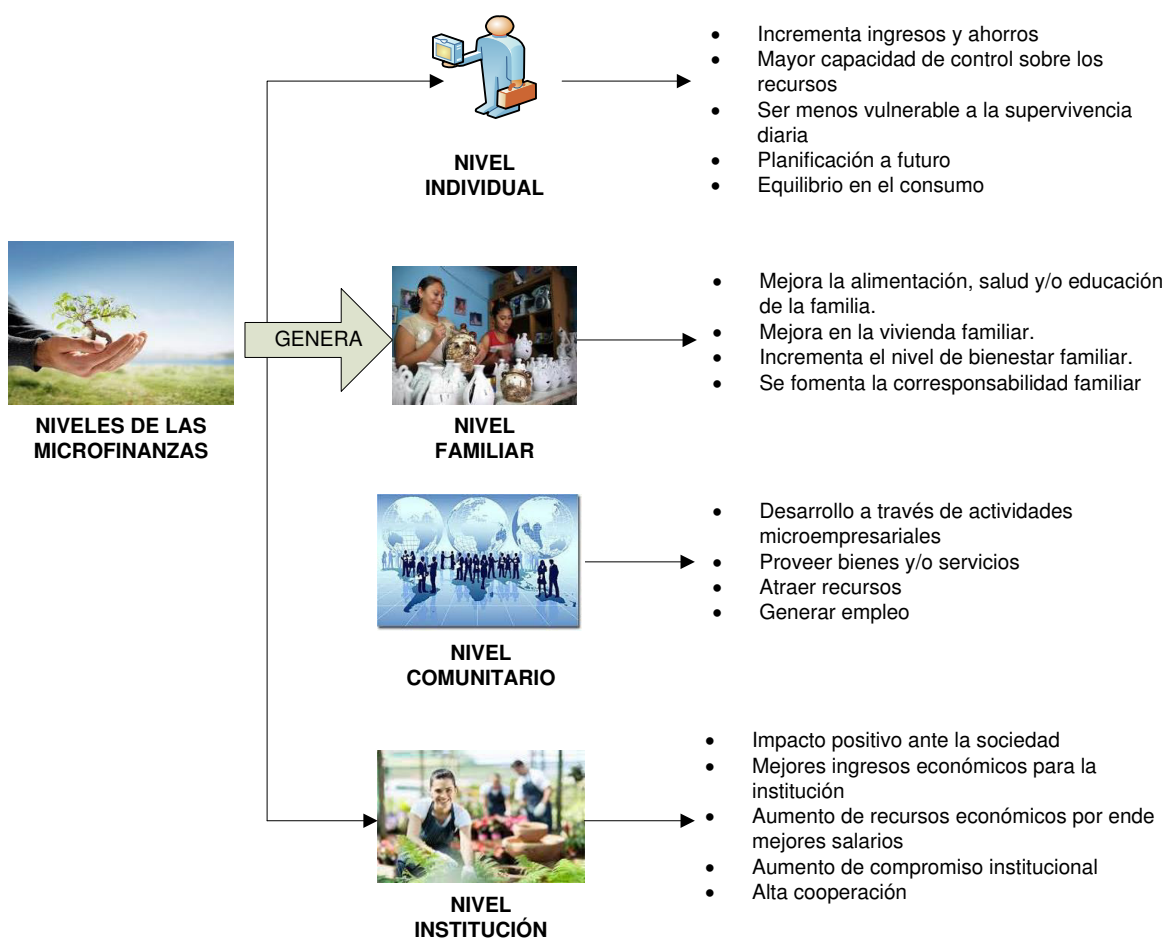


Figura 25. Niveles de las microfinanzas

Fuente. Lacalle (2010).

Las microfinanzas indican los beneficios que generan en cada nivel, tanto las personas, familias, comunidades, microempresas se puedan habituar al manejo de dinero y a la vez puedan acceder a los servicios financieros para generar rentabilidad a sus negocios, generándose en cada nivel la posibilidad de capitalizar y generar mayor flujo de efectivo.

Si bien las microfinanzas, constituyen una fuente de financiación que canalizan recursos económicos dirigidos a actividades productivas en las personas o grupos con pocos medios económicos, están también enmarcadas en el ámbito de las ciencias

sociales y en concreto en el desarrollo de actividades sostenibles en el tiempo, no es menos cierto que se trata de dirigir a estas personas o grupos en actividades económicas con grandes implicaciones de desarrollo emprendedor, laboral y por ende social, el contexto de las microfinanzas durante los últimos años está sujeto a numerosas investigaciones como las que presenta Ledgerwood quien menciona que las microfinanzas han evolucionado con un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos, Cuasquer & Maldonado (2011) mencionan que las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros, en donde se incorpora a los sectores generalmente excluidos de la banca comercial tradicional y que han visto en el microcrédito un instrumento de ayuda y desarrollo, sumado a ello está la prestación de servicios de ahorro, pensiones, servicios de pago, préstamos para la vivienda, seguros, emergencias, etc., Gutiérrez (2009) menciona a Yunus como el creador del banco de los pobres que desde un inicio tuvo un enfoque cooperativo porque se requería que la persona que solicitaba el servicio financiero sea miembro de un grupo compuesto por cinco personas, de esta manera se buscaba un compromiso moral del grupo.

Al igual que Méndez (2011) los trabajos de Cárdenas (2004), Arango (2008) se enfocan a las microfinanzas como programas que han logrado un desarrollo mundial durante las últimas décadas, las microfinanzas es considerada una herramienta para impulsar el mejoramiento de ingresos de las pequeñas y medianas unidades productivas, la amplia literatura relacionada con el tema indica que este tipo de programas inicialmente fueron materia exclusiva de las sociedades cooperativas y de organizaciones sin ánimo de lucro, las entidades financieras ofrecen este servicio, como un medio para asistir a las medianas y pequeñas empresas, y a su vez, para que la población de más bajos recursos tengan la posibilidad de acceder con más facilidad a los productos y servicios financieros.

La literatura de Bekerman (1990; 2004; 2009) con respecto al tema es amplia, en sus estudios alude que el tema de las microfinanzas surge como herramienta de apoyo para enfrentar los diversos problemas vinculados con las condiciones de marginalidad y con la imperiosa necesidad de cubrir la subsistencia de cada día, con todo lo mencionado anteriormente las microfinanzas nacen como un mecanismo financiero

alternativo a los mercados financieros formales, para hacer frente a los problemas de racionamiento de crédito o prácticas de redlining (forma de discriminación ilegal por el prestamista tratándose de negar préstamos o de aplicar restricciones a sectores vulnerables, de bajos ingresos económicos, geográficamente distantes de las zonas urbanas o comunidades de minorías), ante este tipo de prácticas inadecuadas, las microfinanzas tienen un alto grado de importancia en la formulación de políticas para la reducción de la pobreza, para el 2015 Sastre & Inglada enfocan a las microfinanzas como un producto pensado y dirigido a los pobres con el objetivo de posibilitarles una mejora económica y educativa que les permita salirse de la pobreza y crear un futuro para ellos y sus familias, Nurske sumado a lo que menciona el Centro de Estudios de Massachusetts (1957) mencionan que la escasez general en relación a la población de casi todos los recursos crea un círculo vicioso de la pobreza que se perpetúa indefinidamente, para incrementar el output hace falta capital adicional pero la misma pobreza hace imposible proporcionar el ahorro y la inversión exigidos a través de una reducción voluntaria del consumo, para ello se busca crear empleo, salir del agujero negro de la pobreza, reducir la dependencia, incrementar la productividad, desarrollar capacidades, apoyar a colectivos desfavorecidos que son los objetivos más recurrentes de la actividad microfinanciera en los países con problemas estructurales de pobreza.

Entre las microfinanzas y la disminución de la pobreza, quedan abiertas nuevas líneas de investigación más robustas que puedan incluir indicadores que deben analizarse y trabajarse por el bienestar de la sociedad.

2.3.5.1 Microfinanzas a nivel mundial

Las microfinanzas, desde sus inicios han recorrido un largo camino para llegarse a convertir en el sistema financiero de los más pobres, la industria de las microfinanzas a nivel mundial está compuesta por una multitud de instituciones que en la mayor parte de los casos están agrupadas en grandes grupos que buscan otorgar financiamiento a grandes bolsas de pobreza urbana y poblaciones deprimidas del ámbito rural.

Como lo expone Miller las microfinanzas a nivel mundial se han convertido en las últimas décadas en un importante instrumento dinamizador de la economía en los

sectores vulnerables, ofreciendo a este sector valiosas oportunidades para aumentar la competitividad y el volumen de los negocios del sector popular y solidario.

Corrales & Del Priore (2011) en el análisis comparativo que realizan acerca de las microfinanzas mencionan que desde el 2002 se han establecido regulaciones en varios países que se rigen a la ley de acuerdo a la actividad o tamaño de la empresa, estas regulaciones se han dado por la poca transparencia que se ha observado en el proceso de colocación de productos de microfinanzas por la falta de mecanismos de reclamos, por la baja estructura de protección a los clientes, entre otras.

Corrales & Del Priore para el 2010 señalan a Kenia y Ghana como los países líderes en microfinanzas en África, en Kenia se aprecia que el mercado de las microfinanzas sigue creciendo, el entorno para negocios es sólido y mejora gradualmente, tal es el caso que se convirtió en el líder mundial de innovación y desarrollo en los canales de distribución para los pagos móviles y la banca móvil.

Al igual que África, también Asia es una de las regiones precursoras de las microfinanzas moderna, porque en Bangladesh se inició el proyecto de Muhammad Yunus, con el paso del tiempo se desarrolló otra forma de interactuar con las microfinanzas mediante la denominada metodología de Grameen II, que ofrece garantías individuales frente a las grupales, mayor disponibilidad y diversificación de productos de ahorro, mayor flexibilidad en el sistema de préstamos.

En la actualidad uno de los mercados microfinancieros que mayor impacto ha tenido en el tema de microfinanzas es el de Asia, esto se debe a la variedad de tipos de instituciones financieras como son las ONGs en India y Bangladesh, estudios demuestran que en Asia las ONG's parecen ser relativamente poco costosas de crear, muchas de ellas se han creado a través de una relación de asociación con bancos comerciales y fondos de financiamiento para el desarrollo.

Asia ha demostrado ser uno de los continentes con más cifras de captación y colocación en temas de microfinanzas, en India y Bangladesh se obtiene el mayor número de clientes y es en estos lugares en donde se han desarrollado las

instituciones más grandes por prestatarios y cartera bruta (GB⁵, BRAC⁶ y ASA⁷), como lo mencionan Rahman et. al, (2012) los mecanismos operativos, la innovación y las claves de desarrollo en las que trabajan para el desarrollo de las microfinanzas, estas entidades han demostrado la eficacia de sus programas de microfinanzas para el desarrollo sostenible de los pobres rurales de Bangladesh, estas entidades trabajan en adquirir competencias de gestión efectivas, enfoques innovadores, sistemas de gestión descentralizados, sumado a ello luchan por conseguir que los clientes de microfinanzas demuestren su talento para la utilización de préstamos, que sean disciplinados en el pago de sus créditos, que demuestren el crecimiento, desarrollo y sostenibilidad de sus microemprendimientos, etc.

Los enfoques que se han tomado en estas instituciones que trabajan con el objeto de convertir a los productos microfinancieros como elementos clave para el alivio de la pobreza, pueden ser replicados a otros países que trabajan por ayudar a mejorar la situación actual de muchas familias que viven en condiciones precarias de pobreza y vulnerabilidad.

Si pasamos a la India, se puede mencionar que desde 1992 se han venido estableciendo grupos denominados “Self Help Groups” que como lo señala Corrales & Del Priore (2011) son grupos de mujeres constituidos con la ayuda de instituciones, convirtiéndose en una forma masiva de las microfinanzas.

En Norte de África y Oriente Medio el tema de microfinanzas se viene desarrollando lentamente en cuanto a tamaño de la cartera, diversificación de productos e infraestructura se trata.

En esta región son las ONG´s las que tienen mayor cobertura en cuanto a microcrédito como lo señalan Corrales & De Priore (2011) estas representan el 85% seguidas de las redes postales que alcanzan a zonas rurales y clientes de bajos recursos económicos.

⁵ Grameen Bank

⁶ Bangladesh Rural Advancement Committee

⁷ Association for Social Advancement

Actualmente en esta región el sector de las microfinanzas no satisface las necesidades de la población, por temas de inestabilidad política se ha dejado olvidada la reforma regulatoria y la estructuración para el crecimiento del sector. (Economist Intelligence Unit, 2012).

En este sector la mayor parte de las microfinanzas se financian con el 5% de los fondos totales destinados a las microfinanzas en el mundo, y el financiamiento a través de la deuda es el principal instrumento de desarrollo.

Las principales metodologías desarrolladas son los grupos solidarios que básicamente se enfocan a la mujer micro-emprendedora y los préstamos individuales que se otorgan a microemprendedores con un nivel de ingresos un poco más alto, como lo presentan Corrales & De Priore (2011) el mayor nivel de actividades microfinancieras se centra en Egipto, en Marruecos y en menor medida en Jordania.

Como se puede apreciar en la siguiente gráfica en Marruecos hay tres entidades microfinancieras que se han dedicado a la colocación, capacitación y consultoría.

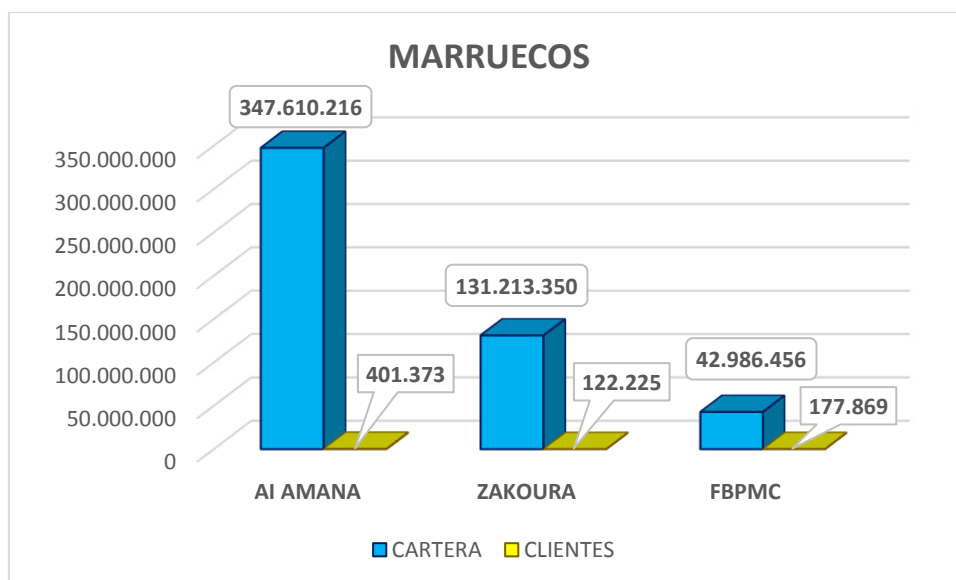


Figura 26. Entidades microfinancieras “Marruecos”

Fuente. Corrales & De Priore (2011)

Marruecos, al igual que Egipto y Jordania tienen la siguiente participación en colocación de cartera de crédito microfinanciera y en cuanto a número de clientes.

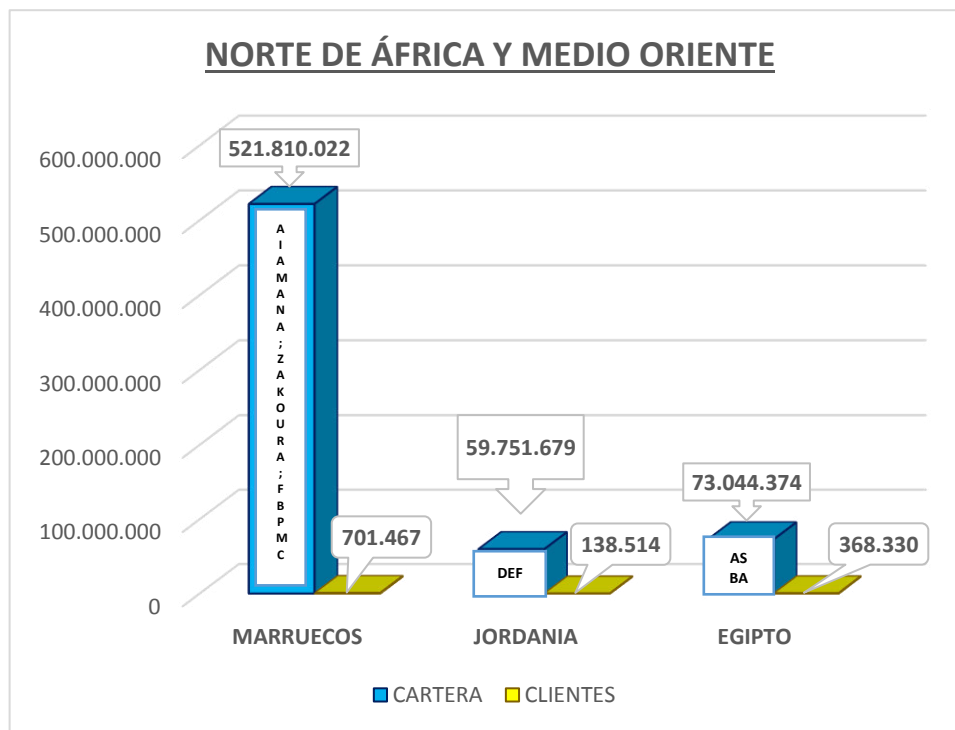


Figura 27. Participación en colocación de cartera “Marruecos”

Fuente. Corrales & De Priore (2011)

Como lo menciona Intelligence Unit (2015) en su informe de microscopio global de análisis del entorno para la inclusión financiera, esta región en los últimos años ha venido mejorando en temas de regulación y supervisión de carteras de créditos, y regulación y supervisión de sucursales y agentes corresponsales, existen puntos débiles en esta región con respecto a la inclusión financiera; pero al menos, se evidencia que el tema de inclusión financiera va dando pequeños pasitos en temas de desarrollo e inclusión financiera.

Marbán (2007) encontró en su investigación que las organizaciones que se destacan en Marruecos son la Banca Popular y la Caja Nacional de Crédito Agrícola (1993), esta última es una de las organizaciones más antiguas de África, otros ejemplos interesantes de entidades microfinancieras en este sector son las Cajas Populares de Ahorro y Crédito, las cooperativas femeninas de ahorro y crédito entre otras.

En Oriente Medio cabe destacar dos países impulsores del sistema de microcrédito que son, el Líbano y Jordania, donde se han implantado con cierto éxito y tímidamente diferentes programas de microcrédito, como es el caso de Microfund for Women y Jordanian Microcredit, en Líbano están el Grupo Al Majmoua o Cooperative Housing Foundation, además en Palestina están las organizaciones Palestinian Business Women's Association o Hope for Creative Financing, etc.

Europa del Este y Asia Central

Con la crisis del 2008 esta zona se vio seriamente afectada los índices de producción descendieron drásticamente de 7% (2007) a 4% (2010), provocando la quiebra de muchas entidades financieras, este fenómeno de la crisis provoco la reducción del crédito y la disminución de las actividades económicas, afectando drásticamente al crecimiento de la industria microfinanciera.

Los países de Europa trabajan en temas microfinancieros como lo menciona Corrales % De Priore (2011) son más de 407 instituciones microfinancieras en el sector las mismas que poseen diferentes de madurez y consolidación, Bosnia es considerado el líder en el Sudeste de Europa; mientras que Rusia el más joven en incursionar en temas de microfinanzas.

En Europa son varias las entidades financieras que brindan estos tipos de servicios a ellos se suma la participación de las ONG's que otorgan un buen número de créditos individuales, cabe destacar que el mercado más maduro está en el centro y este de Europa.

Las principales instituciones microfinancieras de este sector se detallan a continuación:

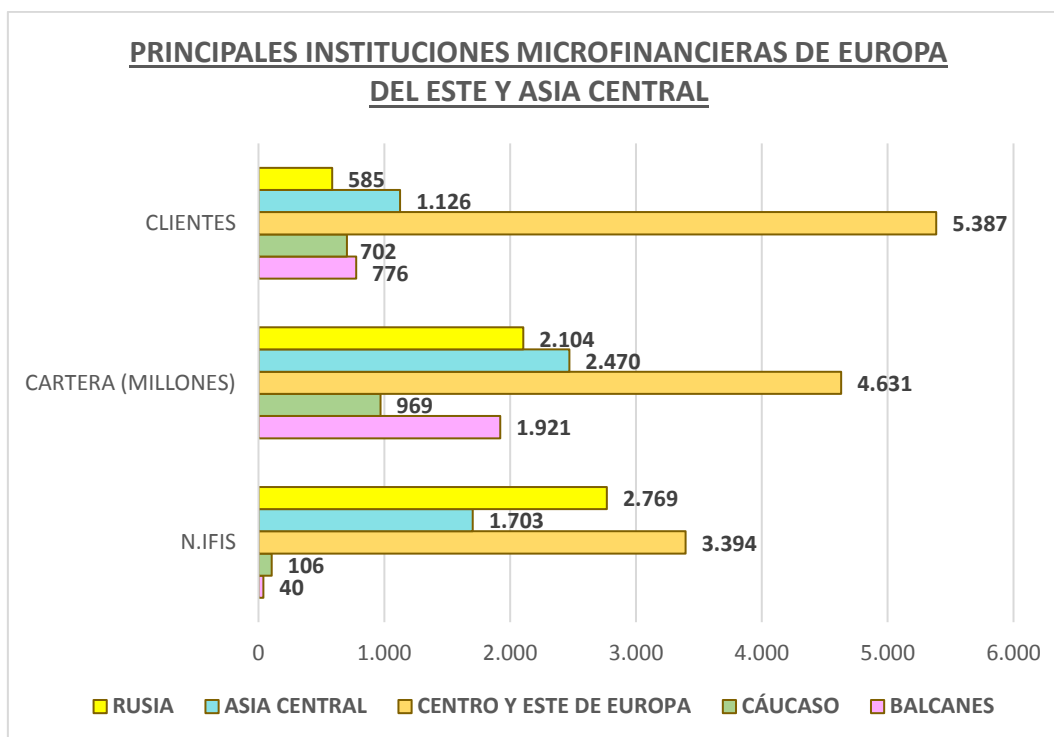


Figura 28. Instituciones microfinancieras de Europa del Este y Asia Central

Fuente. Corrales & De Priore (2011)

En este sector la participación del mercado microfinanciero se va recuperando, se espera una creciente participación a mediano y largo plazo. En Asia, entre las organizaciones más importantes y con mayor repercusión en el ámbito internacional, está el Grameen Bank, que es uno de los pioneros en implantar y desarrollar los programas de microcrédito en el mundo.

América Latina

Durante años el sistema financiero en América Latina se ha sesgado hacia las grandes empresas mientras que las mayorías reciben únicamente beneficios marginales del sector financiero formal, esta realidad ha ido cambiando con el surgimiento de las microfinanzas, las cuales han demostrado un desarrollo en el sector latinoamericano.

Marguerite Berger (2007) citado por Corrales, menciona que el modelo latinoamericano es un caso de innovación desde abajo, lo alude así porque en este

sector las microfinanzas tuvieron sus inicios en instituciones pequeñas sin fines de lucro en unos pocos países de ingresos bajos que con el paso de los años se han convertido en importantes instituciones bancarias que han preparado terreno para la entrada de bancos comerciales en el sector, Ramírez (2011) en sus aportes a las microfinanzas presenta el desarrollo de este modelo conocido 3 grandes etapas.



Figura 29. Etapa de la evolución de las microfinanzas

Fuente. Ramírez (2011).

Como lo menciona Pedroza (2010), el número de ONG que mantienen su carácter aún es interesante, las entidades financieras cubren una porción muy grande de solicitantes de recursos financieros, siendo el 80% del total de la cartera y más del 60% de los clientes de microcréditos atendidos por éstas.

En América Latina, las instituciones financieras han incluido en sus servicios las microfinanzas experimentando un aumento notable en sus capitales; han comprendido que la microempresa representa un mercado rentable y con gran potencial de desarrollo. A las pequeñas, medianas y microempresas, se las identifica como Pymes, que a criterio del Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI) son un conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción presentan características propias de este tipo de entidades económicas”.

Como lo menciona Sanhueza (2013) dentro del territorio latinoamericano se cuenta con un sin número de micro, pequeñas, medianas y grandes empresas que se han convertido en un instrumento clave dentro del desarrollo económico, las micro y pequeñas empresas en muchos países latinoamericanos han ido adquiriendo gran protagonismo dentro del desarrollo social y económico, como lo menciona Soto & Girón (2014) las comunidades pobres pueden hacer uso de las microfinanzas para reducir la pobreza y poder conseguir una sostenible trayectoria de desarrollo económico y social, lo que se requiere es inyectar capital para que puedan generar actividades de crecimiento económico y social que respondan a los requerimientos de capital en temas de producción y emprendimiento.

Pedroza (2010) considera que a pesar del crecimiento sostenido del sector de las microfinanzas en América Latina y el Caribe, el nivel de penetración es muy desigual, países como Nicaragua, Bolivia, El Salvador, Perú, Ecuador presentan niveles de penetración mayores al 30%; mientras que países como Venezuela, Argentina, Uruguay y Brasil presentan niveles inferiores al 5%.

En América Latina hay que destacar uno de los ejemplos con mayor repercusión y solvencia en esta región, el Banco Sol en Bolivia, que tiene sus inicios en 1984 cuando un grupo de empresarios bolivianos ligados al sector microempresarial proceden a constituir una institución sin fines de lucro para apoyar el desarrollo de las microempresas, dos años más tarde tanto inversores extranjeros como nacionales posibilitan el inicio de actividades de intermediación crediticia a través de una fundación estructurada como Organización No Gubernamental (ONG), esta

organización denominada PRODEM⁸, en 1992 es cuando PRODEM inicia su andadura como impulsor de las microfinanzas y, se da a conocer como Banco Sol, hoy en día esta entidad financiera es una de las principales organizaciones sin ánimo de lucro que desarrolla e implanta programas de microcrédito en Bolivia.

En América Latina las microfinanzas han venido desarrollándose a un ritmo acelerado, como lo indica Cuasquer & Maldonado (2011), hasta el 2007 la cartera de crédito ascendió a un 70% anual, así como el número de prestatarios en un 40%; sin embargo, a raíz de la crisis del 2008 se dio un aspecto negativo disminuyendo la cartera microcrediticia, para este año se registró tan solo un crecimiento del 18%, disminuyendo este aún más en el 2009 donde la cartera microcrediticia bajo al 13%, este comportamiento se debió a que las entidades microfinancieras tomaron medidas más fuertes para poder disminuir el riesgo, aunque las medidas de colocación se agudizaron, la cartera de microcrédito para el 2010 presento un crecimiento en la región.

Los estudios indican que para el 2014 se ha registrado un crecimiento moderado en diversos indicadores, como por ejemplo el microcrédito que aumento en un 3% en el 2014, constituyéndose el 54% de la cartera total de las instituciones que colocan microcréditos en la región. (Martínez & Navajas, 2013).

El desarrollo en América Latina se debe a que es una región con amplia experiencia en los mercados financieros destinados a personas con bajos ingresos, así como la implementación de políticas que promueven el desarrollo microfinanciero a través de subsidios, mecanismos eficientes y sólidos para proteger al consumidor de productos microfinancieros, creando entornos propicios para la inclusión financiera.

En la región Latinoamericana la microfinanciación ha crecido vigorosamente hasta convertirse en una industria sofisticada, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) indica que son alrededor de 600 instituciones de microfinanzas que han prestado alrededor de \$12 mil millones a más de 10 millones de clientes que se encuentran en situaciones vulnerables y que sus ingresos son muy bajos.

⁸ Promoción y Desarrollo de la Microempresa.

En los últimos años el FOMIN⁹ ha impulsado la ampliación de las principales redes de microfinanzas en América Latina, permitiendo la implementación de muchas innovaciones que han permitido el desarrollo de esta dinámica industria de microfinanzas.

Si centramos la recolección de información en la región Andina y en las microfinancieras pioneras en Bolivia, Ecuador y Perú, se puede mencionar que son muchas las entidades microfinancieras de esta región que trabajan por este sector, según reporte presentado por mundo microfinanzas (2013) son más de 7 millones de pobres rurales y urbanos que han podido acceder a un crédito y a otros servicios financieros, para el 2011 y 2012 realizaron un estudio en 24 entidades microfinancieras de los tres países, donde se mostró que más de 630 mil clientes se beneficiaron de los servicios microfinancieros y de salud en la región.

En los tres países existen diversas microfinancieras que trabajan por el desarrollo económico y social de las personas más desprotegidas, como lo indica la revista Gestión (2015) en los últimos años los estudios indican que es Perú el país que lidera el entorno de las microfinanzas, cabe señalar que durante los últimos 8 años, en Perú existe un gran espacio para incrementar la penetración financiera a través de las microfinancieras, por octavo año el Perú alcanzó el primer lugar en el ranking Microscopio Global 2015 de todos los países, le sigue Colombia y Filipinas, al ser Perú y Colombia países de ingresos mediano alto, un 71% de los adultos tienen una cuenta bancaria.

Como se presenta la revista Gestión (2015) las microfinanzas se miden en base a los siguientes criterios: productos y servicios financieros ofrecidos, diversidad de instituciones que los ofrecen, conjunto de nuevos métodos para proporcionarlos y el apoyo institucional que garantice la entrega segura de los servicios y productos a segmentos poblacionales de bajos ingresos.

⁹ Fondo Multilateral de Inversiones

Al ser el Perú el país con el puntaje más alto en temas de microfinanzas (90 puntos), delante de Colombia (86 puntos) y de Filipinas (81 puntos), en los tres países se presentan elementos comunes con enfoques cruciales que fortalecen las microfinanzas, estos elementos son:

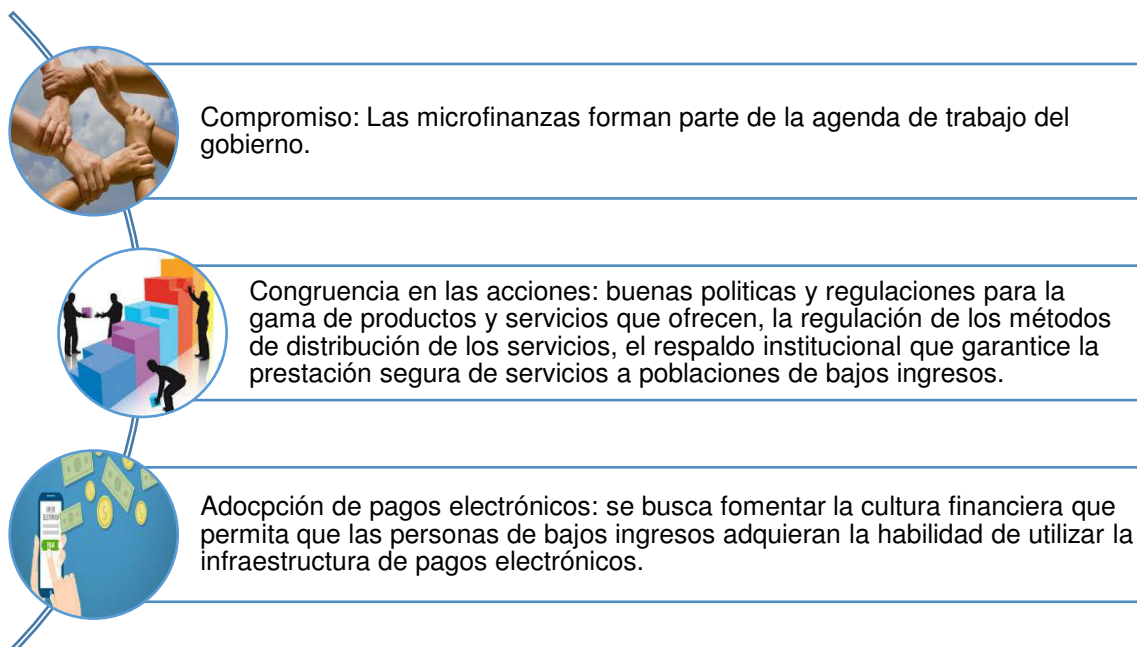


Figura 30. Elementos que fortalecen las microfinanzas.

Fuente. Microscopio Global (2015)

Microscopio Global en los últimos estudios realizados sobre el entorno de negocios de las microfinanzas a nivel internacional presenta 12 indicadores que son utilizados para ver el desarrollo de las microfinanzas en cada país, los indicadores que presenta son los siguientes:

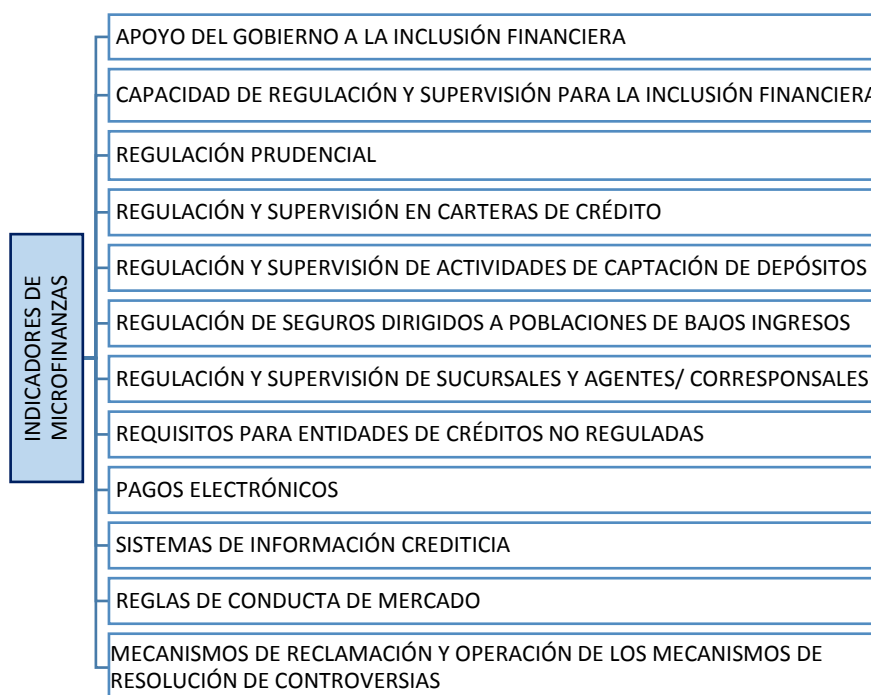


Figura 31. Indicadores de microfinanzas.

Fuente. Microscopio Global (2015)

Del conjunto de los 12 indicadores que toman en consideración más productos e instituciones microfinancieras, América Latina y el Caribe está en los primeros lugares en cuatro de los doce indicadores del Microscopio: regulación prudencial, regulación y supervisión de sucursales y agentes, reglas de conducta de mercado (protección al consumidor), y mecanismos de resolución de conflictos.

Los puntajes más altos en América Latina en tema de microfinanzas recae sobre Perú, Colombia, estos países han demostrado que cuentan con estrategias con enfoque integral que incluye múltiples servicios y múltiples proveedores, y están tomando medidas series para modernizar sus sistemas de pago, Colombia al igual que El Salvador tienen el puntaje más alto a nivel global en regulación prudencial y ejemplifican la sólida base de los sistemas financieros de la región.

2.3.5.2 Microfinanzas a nivel nacional

Ecuador en los últimos años, se ha convertido en uno de los países con mayor posibilidad para desarrollar las microfinanzas. Las expectativas de crecimiento de las microfinanzas se relacionan con el gran impulso que está tomando el sector a partir

del año 2011 con la creación de entidades gubernamentales como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y con la emisión del marco regulatorio de la Ley de Economía Popular y Solidaria, así como con el Código Monetario y Financiero emitido en el año 2014.

En Ecuador la Superintendencia de Bancos indica que las microfinanzas son la provisión de servicios financieros tales como: préstamos, ahorros, seguros, transferencias de recursos hacia hogares con bajos ingresos o hacia actividades u organizaciones económicas cuya administración se encuentra bajo una persona o grupo de personas emprendedoras, que se han organizado para por medio de la autogestión se logren objetivos económicos que les permita mejorar su calidad de vida.

El auge microfinanciero en Ecuador responde al crecimiento considerable no solamente de los fondos dirigidos a las microfinanzas; sino también, en lo que corresponde a captación de ahorros, instrumentos de pagos, envío y recepción de remesas, seguros y manejos de riesgos, inclusive servicios no financieros como seguros de salud, servicios mortuorios y otros.

En Ecuador como en el resto del mundo, los beneficios de las microfinanzas son varios, por mencionar algunos el incremento de los ingresos, del ahorro; mayor capacidad de control sobre los recursos; ser menos vulnerable a la supervivencia diaria, mejor planificación, mejores condiciones de vida, desarrollo de actividades microempresariales, etc.

Las entidades microfinancieras buscan introducir a las personas y microempresarios de escasos recursos en el uso y manejo de dinero que les permita iniciar un negocio y posteriormente obtener una rentabilidad, Lacalle (2010) considera a las Instituciones Microfinancieras (IMF) como las entidades que prestan servicios microfinancieros a los sectores más desfavorecidos de la sociedad, con la finalidad de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar social.



Las instituciones o entidades de microfinanzas (IMF) son todas aquellas formas de organización que contribuyan a que las personas y microempresarios que presentan

limitaciones de información y garantías, puedan acceder a los servicios financieros sostenibles.

Las IMF se dedican exclusivamente a prestar servicios financieros a los clientes con bajos ingresos o que pertenecen a un área geográfica con carencias económicas, en el siguiente cuadro se presentan los actores de las microfinanzas.

Cuadro 8. Actores de las microfinanzas

<p>Clientes y beneficiarios del microcrédito.</p> 	<p>Son personas de escasos recursos económicos que antes no tenían acceso a instituciones financieras formales y que actualmente por las características de su negocio no tienen acceso a créditos comerciales; generalmente los clientes de microcréditos son trabajadores independientes y emprendedores cuyos negocios se dedican a actividades económicas a pequeña escala como: tiendas minoristas, ventas ambulantes, prestación de servicios, producción artesanal y agrícola realizado de manera informal.</p>
<p>Academia</p> 	<p>Mediante estudios, investigación, publicaciones, etc., fomentan el rol actual de las microfinanzas y una mejor gestión de las mismas.</p>
<p>Gobierno Central</p> 	<p>Al ser el principal agente de política económica, no puede quedar de lado en el tema de microfinanzas. El rol del gobierno central está encaminado a ofrecer programas complementarios, es decir, brindando patrocinio a través de programas de desarrollo empresarial, educación financiera, entre otros servicios sociales para las comunidades o familias dependientes de la microempresa.</p>
<p>Organismos reguladores</p> 	<p>Quienes se encargan de supervisar que las relaciones entre los oferentes y demandantes se realicen en términos justos y bajo metodologías adecuadas.</p> <p>Los gobiernos e instituciones de regulación y control del Estado, son las que se encargan de regular las actividades y funcionamiento de las instituciones oferentes de la microfinanzas, velando por los intereses de los clientes.</p>

	<p>En Ecuador las entidades que se encargan de velar por estos intereses son:</p> <p>Junta de Regulación Políticas Monetaria y Financiera; Superintendencia de Bancos; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; Superintendencia de compañías, valores y seguros.</p>
<p>Marco Regulatorio de las Instituciones Microfinancieras</p> 	<p>Debido al crecimiento rápido que han tenido las microfinanzas en los últimos años, es importante que se establezcan marcos regulatorios que aseguren el cumplimiento de las obligaciones por parte los organismos reguladores.</p> <p>Las microfinanzas en Ecuador se rigen en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero complementándose con decretos ejecutivos que rigen a las COAC y a otras entidades que brindan este servicio; sumado a ello el conjunto de resoluciones emitidas por los organismos reguladores.</p>
<p>Leyes que rigen el comportamiento de las microfinanzas.</p> 	<p>En cuanto a la Constitución de la Republica (2008) es la que se encarga de establecer las pautas de conducta y de normar el comportamiento de las personas y entidades financieras en temas de microfinanzas, en la constitución en la sección octava, Art. 308 al 312 se menciona el tema de microfinanzas.</p> <p>La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (2001) regula la creación, organización de actividades, funcionamiento y extinción de las IFIS, así como establece normas de prudencia financiera y solvencia para las mismas.</p> <p>La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2012) se encarga de fomentar, regular y supervisar la estructura y funcionamiento de las organizaciones de economía popular y solidaria.</p> <p>Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) se encarga de establecer el marco de políticas, regulaciones, supervisión y control de los sistemas monetarios y financieros.</p>
<p>Instituciones oferentes de microcrédito.</p> <p>COAC</p>	<p>Son de diversa índole dedicadas a llevar a cabo programas de microfinanzas.</p> <p>Las entidades financieras oferentes de microcrédito pueden ser:</p> <p>Instituciones financieras reguladas: instituciones financieras basadas en las leyes generales de las instituciones del sistema financiero.</p>



CAJAS CENTRALES



BANCOS COMUNALES



MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO



Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC): como se menciona en la LOEPS¹⁰, las COAC son organizaciones formadas por personas naturales y jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios.

Cajas Centrales: Son instancias que se constituyen por lo menos con 20 cooperativas de ahorro y crédito y el capital mínimo para constituirse se determina técnicamente por el ente regulador. (LOEPS, 2012).

Entidades asociativas, de depósitos; cajas y bancos comunales; cajas de ahorro: Son organizaciones que se forman por voluntad de los socios y con aportes económicos que en calidad de ahorros, sirven para el otorgamiento de créditos a sus miembros, dentro de los límites señalados. (LOEPS, 2012).

Mutualistas de Ahorro y Crédito: El Art. 163 del Código Orgánico Monetario y Financiero establece que las mutualistas son parte del sector popular y solidario en Ecuador, estas entidades son asociaciones con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, la construcción y el bienestar familiar de sus asociados.




Otras entidades como la banca múltiple que se dedica a la colocación de varios productos financieros y que ninguna supera el 50% del capital social, se dedican a la colocación de créditos de consumo, comercial, vivienda, microcrédito, entre otros; mientras que la banca especializada se enfoca a una línea de crédito especial, ejemplo los microcréditos con más del 50% del capital social participando en la colocación de esta línea de crédito.


Instituciones especializadas.



Estas instituciones no tienen sus raíces en una ONG o en la banca comercial; sino que han sido creadas como instituciones microfinancieras especializadas como por ejemplo el Banco Solidario, Banco Procredit en Ecuador.

¹⁰ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS)

<p>Entidades financieras públicas</p> 	<p>Son entidades financieras manejadas por el Estado Ecuatoriano para desarrollar programas de microfinanzas que como mecanismo de protección al sector económico bajo ofrezcan al sector desprotegido tasas de intereses bajas.</p> <p>En el sector financiero público las entidades que desarrollan y promueven la producción y el emprendimiento en el sector popular y solidario son:</p> <p>Banecuador: antes de noviembre del 2015 denominada Banco de Fomento, esta entidad pública apoya a los sectores productivos mediante una política crediticia, ofrece varios productos y servicios financieros enfocados principalmente a mejorar la producción, buscar nuevas formas de producción buscan crear nuevas fuentes de trabajo. Un ejemplo de sus productos es el crédito 555 planteado por el Gobierno Nacional, producto que ha beneficiado a miles de microemprendedores de todo el país.</p> <p>Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS): Institución anexa al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), con patrimonio propio, e independencia técnica, administrativa y financiera, la cual brinda apoyo a los ciudadanos que desean emprender procesos de desarrollo productivo, promoviendo la asociatividad y priorizando a la persona por encima del capital.</p> <p>Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS): Entidad que se encarga de promover la creación de productos financieros para cubrir la demanda de sectores y localidades geográficas donde existe bajo acceso a servicios financieros. (CONAFIPS, 2015).</p>
<p>Upgrading</p> 	<p>Este tipo de instituciones financieras en un inicio fueron ONG's que con el tiempo se transformaron en entidades financieras controladas y reguladas por los organismos de control. (Berger, 2014)</p>
<p>Downscaling</p> 	<p>Son más conocidos como la banca comercial y financiera, que desarrollan servicios financieros para microempresas, este tipo de entidades cuenta con departamentos específicos de microcrédito.</p>

<p>Organizaciones Gubernamentales (ONG)</p> 	<p>No</p> <p>Entidades sin fines de lucro orientadas a brindar ayuda a los sectores desfavorecidos, se especializan en microcrédito con el único propósito de proporcionar productos y servicios financieros a las personas de bajos recursos económicos.</p> <p>Como lo menciona Durán (2015) estos organismos de iniciativa social y fines humanitarios, totalmente independientes de la esfera gubernamental y sin fines de lucro, se encuentran integradas por personas naturales que entregan su patrimonio, el mismo que es celosamente cuidado para que cumpla sus fines, en el caso de que de la actividad de estas organizaciones se obtuviesen excedentes, los mismos serán reinvertidos en obras sociales.</p> <p>En Ecuador existen varios organismos no gubernamentales nacionales y extranjeros, que propenden al desarrollo de la localidad, así, por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Care Internacional: Se trata de una organización Internacional, sin fines de lucro, que contribuye a la reducción de la pobreza. Está presente en Ecuador desde 1962. Care en Ecuador inició prestando asistencia social la misma que consistía en programas de alimentos, nutrición, huertos escolares y emergencias. Al finalizar con la asistencia técnica se inicia con un proyecto de sistema de agua para comunidades rurales y educación para niños y niñas. Care Internacional finalmente definió su enfoque que abarca temas de educación, salud, saneamiento y salud ambiental; democracia y gobernabilidad; recursos naturales y desarrollo económico. “Los proyectos ejecutados por Care desde 1962 son una prueba tangible del compromiso adquirido para apoyar y contribuir con la construcción de una sociedad más justa y equitativa, en donde cada persona se responsabiliza por el bienestar de los demás” (Care Ecuador, 2014). • Repse: Es una organización cuya misión se centra en fortalecer las finanzas populares de las provincias de Loja, el Oro y Zamora Chinchipe a través de la prestación de servicios de capacitación y asistencia técnica para cajas, cooperativas de Ahorro y Crédito y emprendimientos financieros populares, contribuyendo de esta manera al desarrollo local de las comunidades. “Su accionar se fundamenta en la solidaridad, transparencia y responsabilidad, fortaleciendo acciones conjuntas entre las IFIPS socias, para ello generan mecanismos dirigidos a estandarizar la gestión para el mejoramiento organizativo y financiero” (RENAFIPSE; 2010, 2016).
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> • RFR: Es la Red Financiera Rural, la misma que agrupa instituciones de microfinanzas, su trabajo se enfoca principalmente en facilitar y potencializar el acceso a servicios microfinancieros con el fin de trabajar por el objetivo de expandirlos hacia la población rural y urbana como una alternativa sostenible de lucha contra la pobreza. “La RFR busca contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de los ecuatorianos al facilitar acceso a servicios financieros a sectores vulnerables, a través de: Cooperativas de Ahorro y Crédito, ONG Especializadas en Microfinanzas y de Asistencia Técnica, Bancos Especializados y Redes Locales” (RFR, 2016). • FACES: Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador fue establecida en 1991 con el propósito de disminuir la pobreza y el desempleo en zonas urbanas y rurales mediante la promoción del desarrollo de microempresas. FACES coadyuva a mejorar el bienestar social y económico de la población especialmente mujeres. A través de una red de ocho sucursales, FACES presta servicios en su mayor parte a empresarios de la provincia de Loja y de gran parte de la provincia de Zamora Chinchipe. “Sus créditos están destinados exclusivamente a microempresarios, pero también ofrece una innovadora línea de préstamos para personas discapacitadas, bajo condiciones específicas. Su metodología de préstamos es individual, pero a través de su unidad móvil también ofrece algunos en cooperativa” (Oiko Credit, 2016). <p>Según la Red Financiera Rural (2015) las ONG que se encuentran operando en Ecuador son: Fundamic; Casa Campesina de Cayambe; Ucade- Fasca Sto.Domingo; Faces; Insotec; Fundación Alternativa; Espoir; Ucade-diocesis Latacunga; Ucade Diocesis Ambato; Care Ecuador; Freedom from hunger; Fepp; Visionfund Ecuador-Fodemi.</p>
--	---

Fuente. Elaboración propia.

Todas las entidades microfinancieras mencionadas, trabajan en pro de asistir en su mayoría a los campesinos pobres y a los sectores urbanos marginales, que generalmente no tenían acceso al sistema financiero formal, y que, por sus condiciones de pobreza, eran considerados como sujetos con limitada capacidad para generar ahorro, debido principalmente a la baja productividad de sus economías.

Con respecto a las investigaciones relacionadas al desarrollo del sector rural-marginal en Ecuador, Orellana (2014) menciona que se han realizado programas de desarrollo como el Programa de Desarrollo Rural Integral (PDRI), que se alimenta de los aportes del Estado y de entidades de cooperación, como el FIDA, la capitalización Nacional de Fomento (BNF) actualmente denominado Banecuador, con todos estos aportes se crea el Fondo de Desarrollo Rural Marginal (FODERUMA), también se crea el Fondo de Desarrollo de Microempresa (FODEM) entre otros.

El tema de microfinanzas en Ecuador se ha agudizado, y con la implementación de los programas enfocados a estos sectores, sostiene Orellana (2014) que han desarrollado dos modalidades financieras que se muestran a continuación:



Figura 32. Modalidades financieras

Fuente: Orellana (2014)

Como se menciona en el informe emitido por Microscopio Global (2015) en tema de microfinanzas Ecuador considera a la inclusión financiera como parte de la inclusión social y esta ha sido una piedra angular del gobierno desde que en el 2008 se adoptaron amplias reformas constitucionales, los principales actores de las microfinanzas son los bancos, las cooperativas y las financieras, como se ha venido

mencionando en Ecuador se ha centrado el trabajo de las microfinanzas en el sector popular y solidario.

En los últimos años el aumento en la colocación del microcrédito ha sido poco, en abril 2014 se colocó \$ 184,7 millones y \$202,2 millones para el 2015, estas cantidades se distribuyen de la siguiente manera:

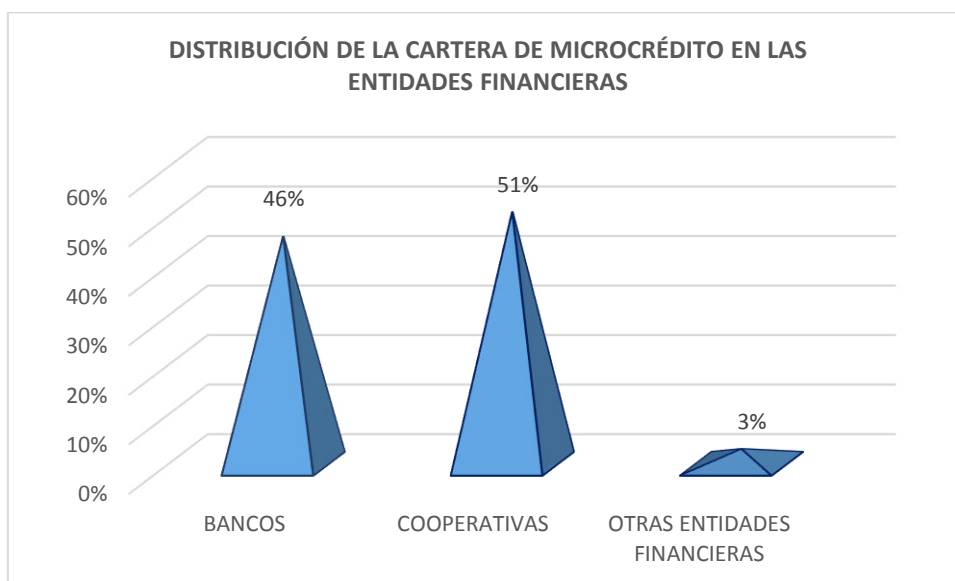


Figura 33. Distribución de la cartera de crédito.

Fuente: Microscopio Global (2015)

Como se puede apreciar en la gráfica son las cooperativas que se encuentran dentro del sector financiero popular y solidario las que colocan el mayor porcentaje de cartera de microcrédito.

En Ecuador, el sistema de cooperativas inicia en el siglo XIX en las ciudades de Quito y Guayaquil (1879-1900) bajo la modalidad de organizaciones gremiales; estas organizaciones tienen como objetivos fundamentales contribuir al bienestar de sus asociados, implementar la creación de una caja de ahorro que otorgara créditos para los socios y sus familias, y solventar gastos de calamidad doméstica, en los últimos años estas organizaciones de carácter cooperativo que en su mayoría son patrocinadas por gremios, empleados o trabajadores en materia de microfinanzas han colocado una gran cantidad de cartera de microcrédito.

En 1995 la Corporación Financiera Nacional tomó la posta del microcrédito, hasta 1998, año de la crisis financiera, que le dejó sin liquidez y al borde de la quiebra, por la entrega irresponsable de recursos económicos sin garantía ni control a los bancos; sin embargo, el sector de microfinanzas cobró un gran impulso en el Ecuador desde la crisis bancaria en 1999, cuando el público perdió credibilidad en los bancos y enfocó sus ahorros a las cooperativas. Esto permitió que se creen nuevas IMF¹¹ y a partir del 2002 se despertó el interés del sector financiero formal (BUCHELI, 2014).

En la última década se ha dado un cambio dramático por la incorporación de las IMF¹¹ en el marco regulatorio de la SBS¹², y la inclusión desde el 2002, de una legislación específica para las microfinanzas en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero (BUCHELI, 2014).

Las microfinanzas en Ecuador como en el resto del mundo buscan satisfacer las necesidades comunes de la población siendo su compromiso primordial la prestación de servicios a los miembros de la comunidad más necesitada, el sistema financiero en Ecuador ha incluido dentro de su sector de colocación al sector popular y solidario; sin embargo es en el sector financiero popular y solidario en donde se busca directamente la participación de la comunidad necesitada a través de las microfinanzas, a continuación se presenta la evolución del sistema cooperativo en Ecuador en las últimas décadas.

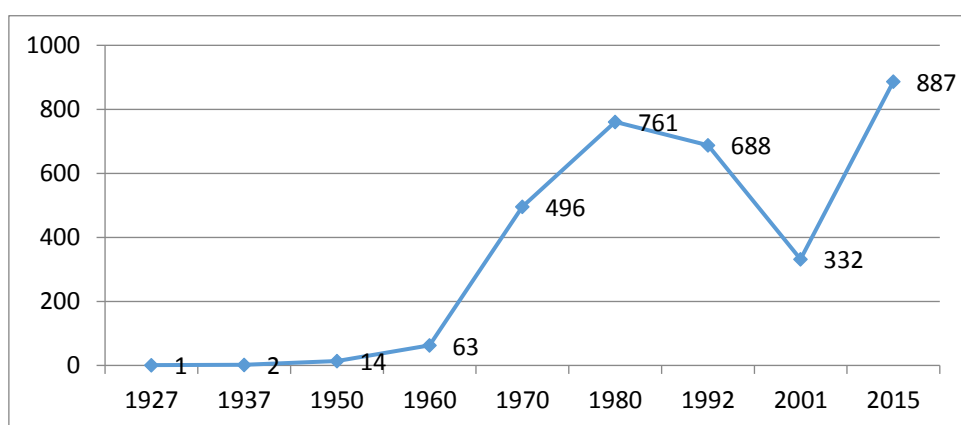


Figura 34. Evolución del Número de Cooperativas en el Ecuador.

Fuente: Brian & Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2015)

¹¹¹¹ Instituciones Micro Financieras (IMF)

¹² Superintendencia de Bancos y Seguros

En la figura anterior se observa la evolución en cuanto al número de instituciones con acceso a microcréditos, resaltando que, para octubre 2015 Ecuador registró un total de 887 cooperativas de ahorro y crédito, constituyéndose en el segundo país, por número en Latinoamérica, después de Brasil, que suman 4.700.000 socios y alcanzan en activos los 8.300 millones de dólares; esto demuestra que en los últimos tres años y medio el sector creció notablemente, el 66% del microcrédito que se ha dado en el país, corresponde al sistema cooperativo, lo que convierte a este producto financiero, en algo distintivo del sistema financiero cooperativo frente a la banca.

Para el caso de Ecuador, estas cooperativas son segmentadas según el monto de sus activos. En el segmento 1, con activos mayores a USD 80 millones, se ubican 24 cooperativas y una caja central; en el 2, con activos entre 20 y 80 millones de dólares, 34 cooperativas; en el 3, con activos entre cinco y veinte millones de dólares, 87 cooperativas; en el 4, con activos entre uno y cinco millones de dólares, 188 cooperativas; en el segmento 5, con activos hasta un millón de dólares, 519 cooperativas (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, 2016).

La estrategia de inclusión financiera en Ecuador es parte de la inclusión social y ha sido una piedra angular del gobierno desde que se adoptaron amplias reformas constitucionales en 2008.

Los principales actores del segmento de las microfinanzas son bancos, cooperativas, financieras y cooperativas de crédito. El gobierno se centró en el sector “popular y solidario”, que presta servicios financieros encaminados a incrementar la inclusión financiera por medio de cooperativas de crédito, asociaciones crediticias, organizaciones no gubernamentales (ONG) y bancos comunales.

Las microfinanzas se han agudizado aún más con el incremento de los microcréditos en Ecuador y la proporción de entidades financieras que cubren estos productos y servicios microfinancieros.

Cuadro 9. Incremento de los Microcréditos en Ecuador: 2014 vs 2015 (expresado en millones \$).

Año	Nº Cooperativas	Proporción
2014	US\$ 184,7	46% en Bancos
2015	US\$ 202,2	51% Cooperativas 3% Otras instituciones financieras reguladas

Fuente: Informe Microscopio 2015.

Las Microfinanzas tienen en la inclusión financiera una de sus razones de ser, no se entenderían estas si no existiesen capas de población sin acceso a los servicios financieros.

2.3.6 Microcrédito

El siglo XXI se ha caracterizado por ser, entre otras cosas un siglo marcado por los cambios en pro del desarrollo en la historia de la humanidad, la introducción del modelo del microcrédito ha tenido gran acogida, dado que ha llegado a constituirse una herramienta de gran utilidad para que los habitantes que no cuenten con recursos suficientes puedan acceder a este tipo de crédito para financiar sus actividades productivas.

El microcrédito nace como propuesta del catedrático de economía Dr. Muhammad Yunus, quien comenzó su lucha contra la pobreza en 1974 durante la hambruna que padeció la población de su tierra natal, Bangladesh, uno de los países más pobres del planeta, Yunus descubrió que cada pequeño préstamo era una nueva posibilidad de sobrevivencia para las familias pobres, el primer préstamo que dio fueron 27 dólares de su propio bolsillo para una mujer que hacía muebles de bambú, de cuya venta los beneficios repercutieron en sí misma y en su familia. (Auquilla Gavilanes & Torres Rivera, 2010, pág. 10)

En 1976, Yunus fundó el Banco Grameen para hacer préstamos a los más necesitados en Bangladesh. Desde entonces, el Banco Grameen ha distribuido más de tres mil millones de dólares en préstamos a 2,4 millones de prestatarios. Para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad";

pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente. (Auquilla Gavilanes & Torres Rivera, 2010, pág. 11)

Hoy por hoy, la idea del Grameen se ha exportado a numerosos países en el mundo y, desde bancos, pasando por Organizaciones No Gubernamentales ONG's y gobiernos de distinta tendencia, existen muchas instituciones que han imitado su modelo, los resultados han sido diversos, y como lo menciona Ramírez Alvarado (2014) los programas suelen tener tres pilares fundamentales: el crédito, la capacitación y el ahorro.

En virtud a ello, se hace hincapié en los pilares fundamentales del microcrédito que indagan en conseguir lo anhelado, evitando que los prestatarios caigan en la trampa de la usura organizada en materia de préstamos; lo que se busca es que opten por la generación de ganancias mediante la inversión de sus créditos en empleos particulares; de tal forma que las personas aquejadas por la ausencia de recursos económicos logren generar ahorro e inversión de forma simultánea.

El microcrédito en forma general está sustentado en una pléyade de investigadores que buscan estudiarlo como producto financiero estrella, dentro de la esfera de las microfinanzas la literatura que estudia el microcrédito es extensa y global a lo largo del mundo, los estudios demuestran que el microcrédito ha sido una herramienta que ha generado las condiciones necesarias para superar las condiciones de pobreza a lo largo del mundo. Existen meta-análisis como el de Chliova et, al (2015) que a pesar de sus reservas establece una relación positiva entre microcrédito y la salida de la pobreza, tras largos estudios instituye que los impactos positivos no son solo económicos, también hay un impacto social, el Parlamento Europeo hacia la implementación del microcrédito en el Parlamento Europeo (2008) enfatiza que “el concepto de microcrédito debe ir dirigido a aumentar la inclusión social y promover la creación de empleo y el trabajo por cuenta propia, especialmente entre las mujeres, los jóvenes, las personas sin empleo y las minorías”(p. 3)

Para Chen & Stuart (2013); el microcrédito en el antiguo Bangladesh hace referencia a pequeños préstamos a un año, principalmente a mujeres de medio rural organizadas en grupos; estos préstamos se devuelven en plazos frecuentes y regulares, y conllevan siempre un elemento de ahorro,

La Primera Cumbre Global de Microcrédito realizada en el año 1997 (citado en Lacalle, 2008) define a los microcréditos como, programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoran su nivel de vida y el de sus familias”, (p. 92), dentro del informe del estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2011, el microcrédito se refiere a programas que proporcionan crédito para autoempleo y otros servicios financieros y de negocios (incluyendo ahorros y asistencia técnica) a personas muy pobres, para la autora Abramovic (2003), citada en Toledo (2014), los microcréditos son políticas sociales dado que tiene como objeto las condiciones de reproducción de la vida. A su vez sostiene que se trata de políticas económicas, no solo porque tienen una prestación que es típicamente económica y estimulan la producción para el mercado; sino también porque actúan modificando las posibilidades del capital de desplegar estrategias diversas.

Según Gutiérrez 2010 citado en (Lopez, 2005) El concepto de microcrédito, consta de un enfoque amplio y restringido:

El enfoque amplio abarca destinos que no son necesariamente dirigidos a microempresas. Se define como todo crédito de pequeña cuantía. En este sentido, incluye agentes marginados del sistema de crédito tradicional cuya actividad productiva no es una condición para el acceso al servicio.; y

El enfoque restringido, hace referencia al crédito de pequeña cuantía ofrecido a una microempresa, buscando el fortalecimiento de este tipo de organizaciones productivas. (Clark, 1995).

Khandker et al (2015) en su estudio indica un impacto positivo entre el microcrédito y el desarrollo agrícola en Bangladesh, pero indica que no siempre el microcrédito genera efectos positivos en todas las personas implicadas. Así, en Ganle et, al (2015) en un programa de microcréditos de empoderamiento femenino rural en Ghana, los

resultados fueron diversos, ya que había mujeres que hicieron buen uso de los recursos, pero otras no.

Esta idea de que el microcrédito puede tener efectos positivos o negativos lleva a un estudio más en profundidad caso por caso para ver los efectos. Islam (2015) analiza la heterogeneidad entre los beneficiarios de los microcréditos en Bangladesh, llegando a la conclusión de que sus beneficios dependen de la participación de los prestatarios y de la presencia de mujeres en los mismos.

Para Mora (2005) citado por Gillezeau, et. al (2009) el crédito es una promesa de pago en el futuro, este producto financiero es utilizado en la industria y el comercio, para este autor las principales funciones del crédito se enmarcan en el financiamiento de la producción con anticipación a la demanda, permite la planeación más flexible de gastos y actúa como recolector de ahorro de la sociedad, por su parte Madrigal y otros (2004) plantean que el nuevo enfoque del crédito explora los problemas relacionados con la información imperfecta y otras fricciones en el mercado de crédito para ayudar a explicar la potencia de la política monetaria.

Los microcréditos hacen referencia a los actos de confianza de prestar pequeñas cantidades de dinero a personas que por mucho tiempo se mantuvieron al margen de obtener el capital semilla para emprender, muchos estudios han demostrado que con esta poderosa herramienta muchas personas, familias y comunidades han logrado implementar alternativas de desarrollo para generar recursos que han mejorado su calidad de vida y les ha permitido salir adelante.

Prahalad (2010) considera que el sector popular y solidario en los últimos años está viendo un rayito de luz y unas débiles señales que deben fortalecerse para democratizar el comercio, para ello se requiere del apoyo y compromiso del gobierno, del sector privado, de las universidades, ONGs, etc., se debe trabajar por conseguir un pacto social de apoyo que debe basarse en el respeto a los derechos de las personas, el uso de transacciones transparentes, escalamiento de soluciones, reducción de la brecha entre lo rural y lo urbano, los ricos y los pobres, mediante tecnologías de información y organización, generar en las personas un espíritu innovador y creador.

Astudillo et, al. (2007) citan a Yunus al considerar que los microcréditos son créditos solidarios sin garantía, destinados hacia las clases más necesitadas que buscan realizar una actividad independiente y creativa, Cardoso (2011) concibe al microcrédito como un mecanismo que facilita a los pobres acceder a fuentes de financiamiento, tanto para el consumo como para la producción.

García & Jesús (2007) mencionan que el objetivo del microcrédito es hacer llegar una cierta suma de recursos financieros a pequeños emprendedores que requieren desarrollar sus capacidades con la creación de micro emprendimientos que se pueden lograr con la utilización de este producto financiero, para Vives et al, (2011) los microcréditos constituyen una fuente de financiamiento para poder emprender en nuevas actividades comerciales, este producto que coloca pequeñas cantidades de recursos a los agentes deficitarios que lo requieren, se ha convertido en un factor clave que incide en el desarrollo de pequeñas actividades de emprendimiento en las personas que por mucho tiempo se mantuvieron al margen de la inclusión financiera.

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación de las colocaciones de este tipo de producto financiero, estudios indican que las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito, esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; para Martínez (2008) el microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer; sino que, mejora su autoestima, su poder de decisión, su posición en la familia y en la sociedad (Putzeys 2002, Tinker 2000, McGuire y Conroy 2000, Mayoux 1998). Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.

Paul Singer estudia al microcrédito como suministro de servicios financieros a los sectores de bajo ingreso, los que no son atendidos por el sistema financiero oficial.

Por su parte, Gutiérrez (2005) considera que el microcrédito constituye una búsqueda de la extensión de los servicios de préstamo a las personas pobres que se han mantenido excluidos de los servicios financieros formales, en temas de programas de desarrollo público Martínez (2004) define a los microcréditos como la concesión de pequeñas cantidades de recursos financieros a personas deficitarias para que emprendan en pequeños negocios con la finalidad de generar recursos propios que les permita mejorar sus condiciones de vida y la de sus familias.

Para Paul Singer el crédito popular es el suministro de servicios financieros a los sectores de bajo ingreso, los que no son atendidos por el sistema financiero oficial, Jacame et al., (2004) presenta que en los últimos años, las micro finanzas se han constituido en un mecanismo que coadyuva al desarrollo económico y social de los países que pretenden reducir la pobreza, las iniciativas y experiencias alrededor del mundo son amplias y diversas, con algunos resultados negativos como producto de la colocación de microcréditos, pero más son las evidencias que han demostrado que el microcrédito si ayuda a buscar alternativas de desarrollo y crecimiento económico.

Beneficios e Importancia del microcrédito.

El Banco Ecuatoriano de la Vivienda¹³ (2014) presenta los beneficios que trae consigo el microcrédito.



Uno de los principales beneficios del microcrédito es actuar como factor clave en la generación de microemprendimientos que sean sostenibles en el tiempo, la idea es ayudar a mejorar las condiciones de vida de los más necesitados, personas que por mucho tiempo permanecieron excluidas de los derechos

¹³ BEV, Entidad financiera que hoy en día está en etapa de liquidación.

sociales aún más del sistema financiero tradicional que exigía una serie de requisitos para analizar la posibilidad de colocar pequeñas cantidades de dinero, con el uso del microcrédito estas personas pueden realizar pequeñas inversiones generadoras de ingresos para mejorar las condiciones de vida y para hacer frente a situaciones adversas.

Si bien la importancia del microcrédito radica en la disminución de la pobreza y desarrollo y crecimiento de sectores excluidos; también se enfoca en el desarrollo humano del empresario con el fin de generar sostenibilidad de la microempresa, estado y economía.

El objetivo fundamental de los programas de microcrédito es mejorar la situación social y económica de un estrato de población que, en muchos casos, no posee una fuente constante de ingresos o cuya actividad es demasiado reducida como para poder constituir una garantía suficiente, debido a lo cual se caracteriza por estar completa o parcialmente excluido de los circuitos bancarios tradicionales Foschiatto, et, al., (2006).

Harris (2007), afirma que el microcrédito es importante; pero no es la solución a la pobreza global, como tampoco a la salud, la educación o al crecimiento económico, no existe una sola solución; esta debe incorporar una gama de intervenciones de empoderamiento, cuando este producto se dirige a los más empobrecidos y si se gestiona eficientemente, la micro-financiación puede ser un instrumento muy poderoso, la opinión de Dichter 2006 (citado en Harris, 2007) enfatiza en que la micro-financiación puede ayudar a aliviar el flujo de efectivo y a impulsar la confianza de las mujeres, pero poco más que eso; es importante que los préstamos reales se dirijan a la pequeña y mediana empresa que tienen la capacidad de generar empleo, y no a micro-emprendimientos y a actividades de subsistencia en el sector informal.

Finalmente Montgomery (2007) en un dialogo acerca del microcrédito y la pobreza mundial, no concuerda con la idea de que no se puede incidir sobre las vidas de los que viven en situaciones de extrema pobreza con la micro-financiación, para el autor lo que es necesario es estar plenamente comprometido, tener una actitud proactiva e innovadora de la mayoría de las instituciones de microfinanzas que deben ser capaces

de adentrarse a todos los sectores vulnerables, y abrirse camino en extensas comunidades rurales.

Las instituciones de microfinanzas y otras agencias de desarrollo internacional tienen por mandato adaptarse continuamente a los desafíos que plantea la pobreza en la actualidad. No se puede permitir desatender las realidades a las que se enfrentan los pobres sólo porque son difícilmente alcanzables.

Características del microcrédito

Respecto a las características del microcrédito en el seno del Grameen Bank, Marbán (2007) enuncia las siguientes:



Figura 35. Características del microcrédito.

Fuente. Marbán (2007)

Al hablar del microcrédito, resulta imposible hacerlo sin referirse también a los efectos positivos que lo caracterizan, como lo presenta Foschiatto (2006), Marbán (2007), Lacalle (2008), Álvarez (2013), entre otros., este tipo de financiamiento busca el mejoramiento del nivel de ingresos y el logro a largo plazo de la superación de barreras de pobreza en quienes acceden a él, sin duda, se habla de un mecanismo que

estimula el desarrollo de los sectores vulnerables, y que además, combina el apoyo social con la competencia financiera. (Lucena, 2014).

Sin embargo, el microcrédito puede ser un arma de doble filo; a pesar del evidente beneficio que sugiere para los microempresarios, microemprendedores este tipo de crédito contradictoriamente al fin creado, es otorgado con el interés más alto del mercado y puede darse que las personas no puedan responder a las obligaciones de cancelarlo, no lo canalicen al desarrollo de actividades microempresoriales, o que no acierten en el negocio adecuado.

Maldonado (2007) presenta 2 tipos de microcréditos el de subsistencia y el de desarrollo, refiriéndose al de subsistencia como el microcrédito que se solicita para brindar un servicio en una determinada microempresa que se mantiene; pero que las probabilidades de crecimiento son casi nulas, el monto de estos microcréditos no es elevado; sin embargo el microcrédito de desarrollo se realiza para una actividad con expectativas de crecimiento.

El Banco Central del Ecuador (2010) establece los siguientes tipos de microcrédito.

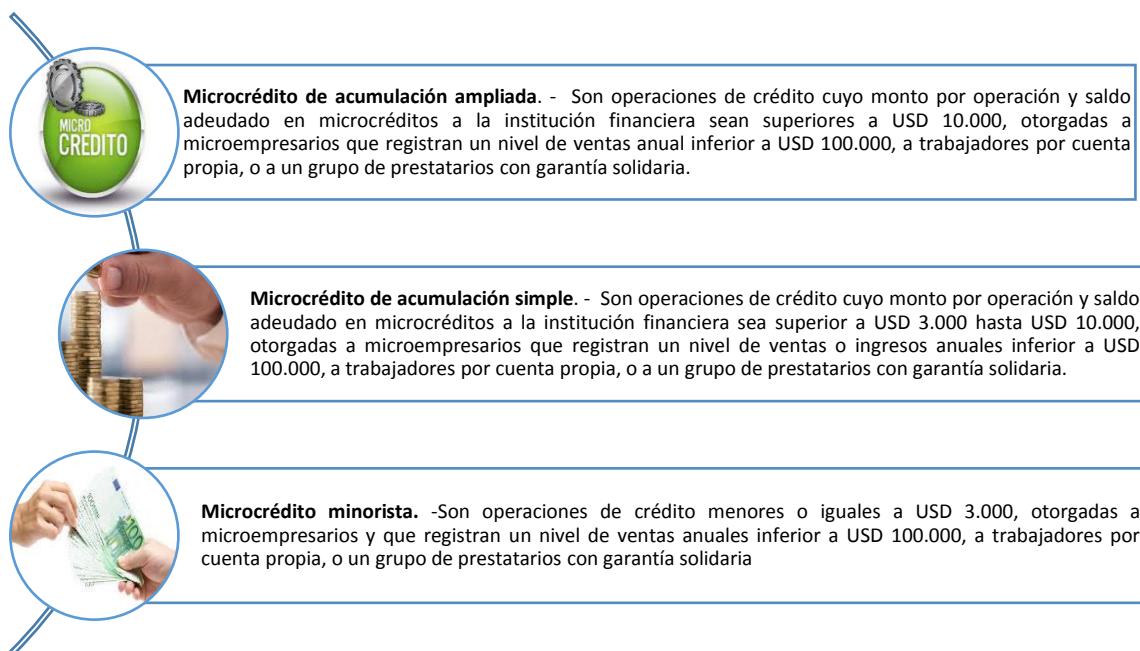


Figura 36. Tipos de microcrédito (BCE)

Fuente: Banco Central del Ecuador (2010).

La importancia de la micro financiación es trascendental como parte integral del esfuerzo colectivo para cumplir los objetivos de desarrollo del milenio, lo que se ha demostrado a lo largo de estos años la manera en como el microcrédito ayuda a mitigar la pobreza por medio de la generación de ingreso y la creación de empleo, los programas de microcrédito se han ido perfeccionando y ampliando con el pasar de los años; es así que, actualmente los mismos además de brindar servicios financieros también brindan servicios de asistencia técnica y capacitación para la constitución de grupos de productores que desarrollan la confianza en sí mismos y el fortalecimiento de las capacidades individuales.

Otros estudios y entidades como el BEV (2014) clasifican al microcrédito de la siguiente manera:

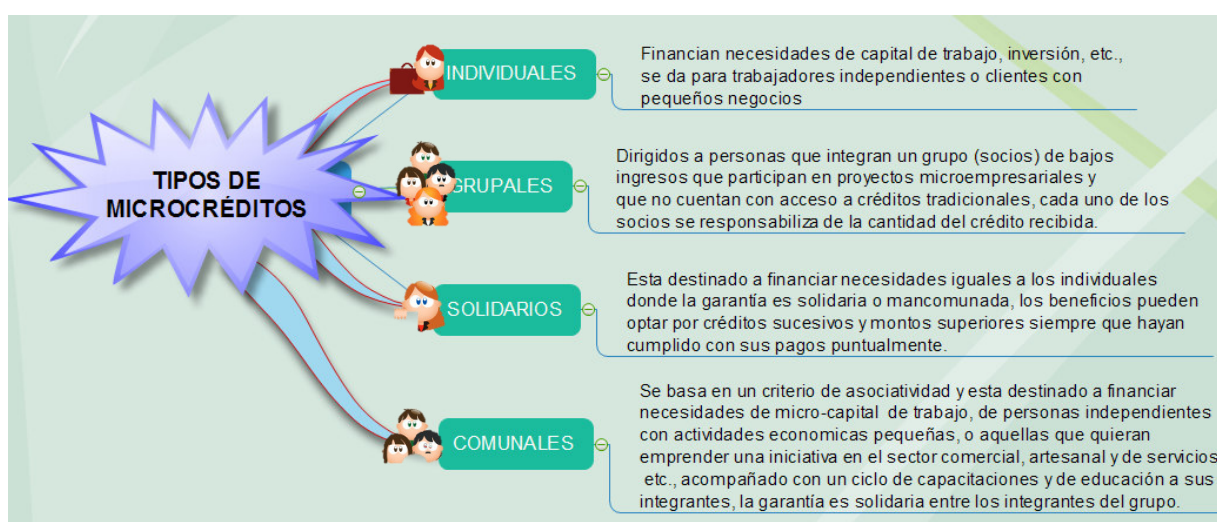


Figura 37. Clasificación del microcrédito.

Fuente: Banco Central del Ecuador (2014).

Reina & Aguilera (2004) indican que en el sector rural y urbano marginal existen cinco tipos de microcrédito, que se detallan a continuación:

- **Microcrédito Informal-Familiar:** Es la prestación de dinero entre familiares y amigos. Son prácticas enmarcadas en la solidaridad y reciprocidad, consideradas informales.
- **Usurero:** Practica informal de acceso al crédito; la ventaja de esta modalidad es su oportunidad y rapidez en la concesión del crédito, lo cual no le libra del

carácter explotador al cliente , ya que se cobra altas tasas de interés mensual entre 5 y 10%

- **Bancario:** Son operaciones de crédito a tasas de interés comercial; esta fuente de recursos es escasa para los micro-productores rurales debido a las altas tasa de interés vigentes y los precios bajos de los productos, por lo tanto esta opción para los sectores extremadamente pobres entre los pobres es nula.
- **ONG'S Y cooperativas:** En el ámbito rural esta modalidad de crédito ha sido manejada por algunas ONG'S y cajas de ahorro comunitario, lo cual es muy importante pues se evidencia un cambio en el enfoque tradicional y asistencialista del crédito rural.
- **Subsidiado:** El crédito con tasas de interés subsidiado, que son insuficiente para costear la administración de fondos, pagar los costos financieros, reponer el monto perdido del capital a consecuencia de la inflación y cubrir préstamos incobrables. Se sostiene que esta modalidad de crédito descapitaliza el fondo y pone al programa ante el dilema de terminar las operaciones o encontrar otra fuente de recursos que lo recapitalice.

Por su parte Torga & Lucano citado en Sanhueza (2011) presentan las siguientes tipologías de microcrédito:

- ONG'S Generalistas
- ONG'S crediticias
- Instituciones Financieras Convencionales, e
- Instituciones Financieras Especializadas

Mientras que Von Stauffenberg & Perez, clasifica la oferta de servicios micro-financieros en América Latina principalmente en tres grupos:

- **ONG'S:** son entidades sin ánimo de lucro que se dedican al otorgamiento de microcréditos para la población de bajos ingresos. Representan el grupo más numeroso de IMF en América Latina.
- **Entidades Micro- financieras reguladas:** son aquellas que, sin ser bancos comerciales, están supervisadas por las autoridades bancarias de cada país y están especializadas en la prestación de servicios micro-financieros. Muchas

de estas entidades han surgido de la transformación de ONG crediticias, o bien se han constituido como tales desde el inicio

- **Bancos Comerciales:** que cada vez están penetrando con más fuerza en este segmento de mercado. Hay varios modelos por los que un banco comercial entra a participar en el mercado de las microfinanzas. Algunos lo hacen directamente, mediante la creación de unidades internas especializadas en la prestación de servicios micro-financieros; otros, a través de la constitución de entidades de servicios, o bien creando nuevas entidades micro-financieras especializadas. Los bancos que lo llevan a cabo indirectamente, lo hacen a través de entidades externas ya existentes, a las que subcontratan para prestar el servicio de atención a este segmento, otorgando préstamos comerciales a entidades de microfinanzas o bien aportándoles su infraestructura. En el primer caso, destacan las experiencias de Banco Solidario, en Ecuador, y las compañías de servicio Sogesol, en Haití, de Sogebank y Credife, creado por Banco de Ecuador; en el segundo modelo, son 28 Informe sobre el estado de las microfinanzas en América Latina muchas las experiencias de financiación y de prestación de servicios de caja, etc., a la entidad micro-financiera a cambio de comisiones Von Stauffenberg & Perez, (2005, p. 341).

Tomando la categorización del The Microfinance Information Exchange, Lacalle (2008, p.59) trabaja con dos grandes tipologías de instituciones que otorgan microcrédito: ONG's e instituciones financieras, se detalla en esta última; subgrupos de acuerdo a las características propias de la operación de microcrédito.

Cuadro 10. Tipos de instituciones que otorgan microcrédito

INSTITUCIÓN	CLASIFICACIÓN
Organizaciones no Gubernamentales (ONG's)	<ul style="list-style-type: none"> • ONG'S • Instituciones sin fines de lucro con carácter social
Instituciones Financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Instituciones financieras especializadas en microcrédito <ul style="list-style-type: none"> - Instituciones procedentes de una ONG - Cooperativas de Crédito • Bancos Comerciales

Fuente: Lacalle (2008).

Yunus citado por García & Díaz (2011) establece la siguiente metodología financiera en lo que respecta a los tipos de créditos:

Cuadro 11. Tipos de microcrédito.

Tipos de microcréditos	Ejemplos
Microcrédito informal tradicional	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de los prestamistas • Casas de empeño • Prestamos de amigos y parientes
Microcrédito basado en grupos informales tradicionales	<ul style="list-style-type: none"> • ROSCA
Microcrédito destinado a un tipo de actividad determinada y contratado a través de Bancos convencionales o especializados	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito agrícola, ganadero, pesquero y textil.
Crédito rural realizado a través de Bancos especializados	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito rural para producción.
Microcrédito cooperativo	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito cooperativo • Cooperativas de crédito • Sociedades de ahorro y préstamo • Cajas de ahorro, etc.
Microcrédito al consumo	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito de consumo
Microcréditos basados en acuerdos de colaboración entre Bancos y ONG	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos solidarios • Créditos comunales
Microcréditos de Grameen	<ul style="list-style-type: none"> • “Grameen crédito”

Fuente: García & Díaz (2011)

Por la amplia participación del banquero de los pobres en temas de crecimiento y desarrollo, el trabajo de Yunus ha sido reconocido a nivel nacional como internacional, es así que en el año 1996 le ofrecieron el Premio Internacional Simón Bolívar que recompensa las actividades meritorias que contribuyan a la libertad, independencia y dignidad de los pueblos, para 1998 fue galardonado con el Premio Príncipe de Asturias

de la Concordia porque su iniciativa y proyecto de desarrollo contribuyo a la convivencia en paz entre los hombres de su pueblo.

El Nobel Peace Prize (2006) fue entregado a Muhammad Yunus por sus esfuerzos por incentivar el desarrollo social y económico desde abajo, para el 2009 le otorgan la Medalla Presidencial de la Libertad y en el 2010 la Medalla Dorada del Congreso por parte de los Estados Unidos de América como una concesión civil que proporciona el reconocimiento a su contribución en la paz mundial.

El microcrédito tiene mejores resultados que cualquier otro tipo de asistencia social pues fomenta la iniciativa antes que la dependencia y si éste es bien administrado puede ser auto sustentable y sostenible en el largo plazo.

2.3.6.1 El microcrédito a nivel mundial.

Es importante destacar que en las últimas dos décadas, a través de un proceso lento y profundo de auto-organización popular (...) los pobres han empezado a organizarse.

En Europa y Canadá a fines del siglo XXI y comienzos del XX, donde las experiencias mutualistas fueron el origen de una autentica solidaridad financiera, en Asia, África y América Latina empiezan a crecer experiencias originales de captación de ahorro urbano y rural y de concesión de créditos muy pequeños a productores y microempresa que nunca habían pasado el umbral de una institución financiera Biciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi Ganapini, (2002).

El mecanismo de crédito como tal ha existido desde hace centenares de años incluso bajo la llegada del “microcrédito, los pequeños préstamos a personas pobres han formado parte de las estrategias de desarrollo adoptadas por muchos organismos y organizaciones desde los primeros años del decenio de 1970, FAO, (2000).

Existen algunas experiencias muy interesantes de organizaciones que fomentan las microfinanzas, una de las más importantes y renombradas a nivel mundial es el Banco Grameen, ganador de un premio Nobel en 2006 por su excelente aporte a la sociedad

en términos de reducción de la pobreza y apoyo social; esta institución entrega créditos a través de un sistema basado en confianza mutua, Yunus, (2007).

Entre otras experiencias exitosas de microcrédito cabe recalcar las siguientes; clasificadas como Organizaciones No Gubernamentales tenemos: (Guachimin & Cardenas, 2007)

- **FUNDES**

Es una fundación privada en Suiza, cuya meta es apoyar a los propietarios de pequeñas empresas y microempresas, asegurando créditos de los bancos para financiar las inversiones de los negocios. FUNDES acuerda con los bancos locales convenios y establece procedimientos de préstamo y términos de repago.

- **PROFUND**

Es un fondo de inversión internacional que brinda asistencia a agencias de microcrédito en Latinoamérica y el Caribe que ha demostrado altas tasas de desempeño y capacidad de expansión. PROFUND ha contribuido al financiamiento de instituciones como BancoSol en Bolivia.

- **ACCION INTERNACIONAL**

Esta organización se enfoca exclusivamente en Latinoamérica y comunidades hispanas dentro del territorio estadounidense, sus principales clientes son microempresarios marginados del sistema bancario tradicional. Su objetivo es la provisión de créditos sin colateral, de manera viable.

- **FUNDASOL**

Se dedica a la capacitación en gestión empresarial y a la canalización de recursos financieros para posibilitar inversiones que aumente la eficiencia de las pequeñas empresas, así como asistencia en materia de capital de trabajo. La metodología de otorgar créditos es de forma personalizada.

Dentro de la clasificación de Instituciones Financieras se cita las siguientes:

- **BANK RAKYAT (INDONESIA) BRI**

Es una institución autosuficiente y presta a las personas en el nivel menos desfavorecido de entre los pobres y también a hogares no pobres. Este banco no utiliza una metodología de préstamo grupal, más bien solicita de sus prestatarios, garantías para solventar la operación; no se la considera como una institución de servicios sociales. (Gutierrez Nieto, 2005)

- **BANCOSOL (BOLIVIA)**

Nacido de una ONG llamada PRODEM, ofrece préstamos grupales al igual que el Grameen Bank pero es bastante diferente a este, se centra más en lo bancario que lo social; su origen data de 1986 tuvo sus comienzos en el área urbana y a partir de 1998 incursiono en el área rural. Otorga créditos en las siguientes modalidades:

Cuadro 12. Modalidades de Crédito BANCOSOL

Descripción	Monto	Garantía
Créditos Asociativos	\$ 50 a \$ 6.000 USD	Solo negocios existentes por menos de 1 año
Créditos Individuales	\$ 30 a \$ 30.000 USD	22 meses con garantía prendaria

Fuente: Guachimin & Cárdenas (2007)

La metodología de otorgamiento de los créditos consiste en que cada asesor estudia entre 1 y 15 créditos semanales; el cliente llena la solicitud, luego el asesor confirma la información en una visita in situ a su negocio o actividad económica después el pre-comité revisa los pasos y finalmente se da la aprobación del crédito por parte del jefe de crédito.

- **MINIBANCO (PERU)**

Se creó con la participación del Banco de la Microempresa e inicio sus actividades en 1998, brinda diversos servicios financieros como créditos y apertura de cuentas corrientes, avales, fianzas entre otros, todos estos a corto y mediano plazo. El promedio de préstamo es de \$ 500 dólares y la mayoría de los créditos se caracterizan por ser operaciones de corto plazo adecuadas al cliente.

- **AMPES/FINANCIERA CALPIA (EL SALVADOR)**

Creada en 1988 con asistencia de la Agencia Alemana de Asistencia Técnica (GTZ), la principal característica que distingue a este modelo es el riguroso análisis para determinar la capacidad de pago de sus solicitantes, considerando el flujo de efectivo, el propósito del préstamo y el historial crediticio dentro de la institución aunque se trate de préstamos informales, Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi Ganapini, (2002)

En España la actividad microcrediticia despegó en los años 2001 y 2002, fruto del interés de gobiernos central y locales, instituciones financieras y entidades sociales. Estos datos proceden de diez organizaciones de distinta índole, que tienen en común, que ofrecen préstamos sin garantías destinados a personas o entidades excluidas del sistema financiero. (Gutierrez Nieto, 2005)

Podemos agruparlas algunas entidades en las siguientes categorías:

- Entidades sociales que intermedian con ahorros o entidades de financiación alternativa, las cuales otorgan microcréditos a partir de los ahorros remunerados depositados por otras personas físicas o jurídicas.
- Entidades sociales que no intermedian con ahorros, sino que los microcréditos proceden de fondos no reembolsables conseguidos en forma de donaciones y subvenciones (Acción Solidaria contra el Paro, FEDEI, Fundación La General y Fundación Un Sol Món); o de convenios con entidades financieras (FIDEM y WWB).
- Entidades privadas de crédito, cuyos fondos para microcréditos tienen un origen bancario (CAI).
- Entidades públicas de crédito (ICO), con fondos para microcrédito procedentes del mercado y riesgo compartido con entidades privadas de crédito.

A continuación se presenta un gráfico estadístico en el que detalla la cartera microcrediticia y el número de clientes atendidos por país en el año 2012, estos datos fueron recolectados en el Informe 2013 del FOMIN del Grupo BID realizado por (Trujillo, 2013) en el mismo se concluye que los cuatro países con mayor movimiento de cartera apuntada a la microempresa en América Latina y el Caribe son: Brasil, Perú, Colombia y Chile con un promedio de cartera de USD 6.417.570.539 miles de millones. La cartera de microcrédito y el número de clientes continúan creciendo y adquiriendo importancia en la mayoría de los países de la región, se estima que a diciembre de 2012 habrá más de 20 millones de clientes atendidos con una cartera de microcrédito de USD \$ 40 millones provista por más de 1.000 instituciones. Concerniente al sector regulado y no regulado se tiene que el 86% de la cartera de microcrédito pertenece a este sector y el 67% de clientes atendidos, mientras que en el sector no regulado se tiene un promedio de crédito que apenas supera los USD\$ 850 por debajo del promedio de las instituciones reguladas que es de USD\$ 2.300.

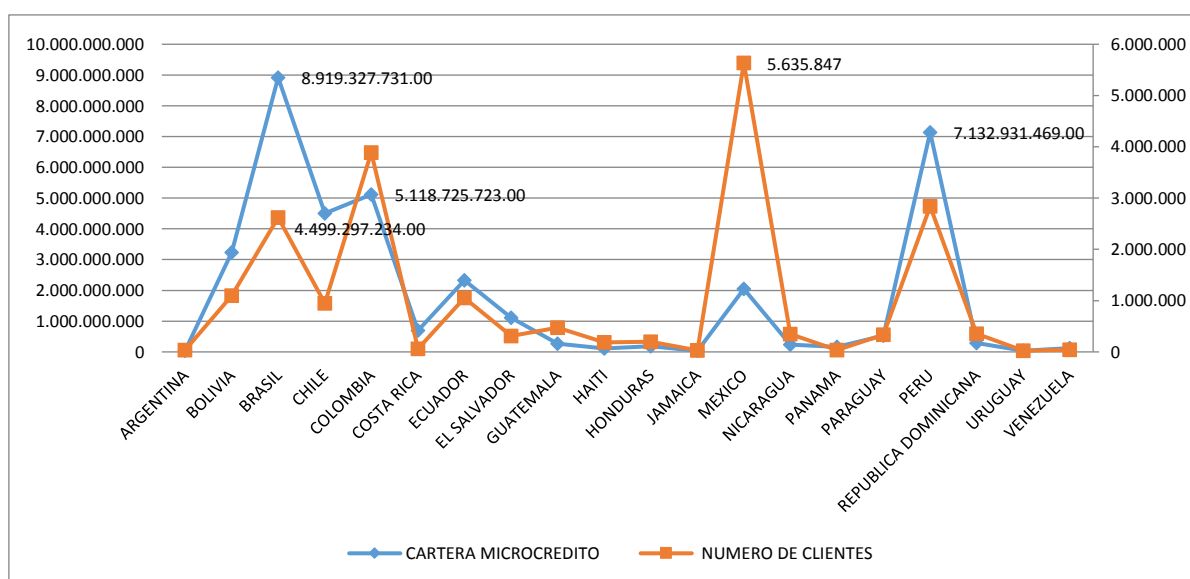


Figura 38. Cartera y Número de Clientes de Microcrédito en América Latina y el Caribe, por país, 2012

Fuente: Trujillo (2013), Martínez (2014)

2.3.6.2 El microcrédito a nivel nacional.

El sector de las Microfinanzas cobro gran importancia en Ecuador, a partir de la crisis bancaria experimentada en los años 90' cuando el sistema bancario perdió credibilidad ante el público; la microempresa demostró su capacidad de adaptación,

saliendo adelante con sus posibilidades de cambio y de sobrevivencia frente a todos los choques exógenos contrarios al desarrollo económico del país.

La mayoría de ecuatorianos pensaba que no era un buen negocio prestar dinero a pequeños productores y proveedores de servicios; porque suponían que el costo de administrar miles de préstamos diminutos era demasiado alto con relación al riesgo de que los microempresarios no pagaran las deudas.

Con la aparición en los últimos diez años de prestamistas comerciales especializados en microcrédito, ha dado razones a los escépticos para reconsiderar su opinión, existiendo instituciones que comenzaron como una organización no gubernamental dependiente de donaciones y subsidios. (Reina & Aguilera, 2004).

Guachimin & Cardenas (2007) indican que en marzo de 1999 un grupo de 27 instituciones dedicadas al financiamiento rural, iniciaron de forma periódica discusiones acerca del financiamiento del sector rural; en ese mismo año se constituyó el Grupo Sistema Financiero Alternativo o como su nuevo nombre lo llamaría Red Financiera Rural del Ecuador; institución de derecho privado sin finalidad de lucro.

Jácome & Cordovez manifiestan que el microcrédito en Ecuador tiene una larga trayectoria vinculada fundamentalmente al sistema cooperativo. Las asociaciones gremiales y cooperativas datan de 1879, cuando se conformó la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso, de ahí en adelante el desarrollo del sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico, así como el de las COAC.

El sector de las microfinanzas, en específico el crédito otorgado a la microempresa tiene un número creciente de instituciones reguladas y no reguladas. Según datos de la SBS a diciembre 2003 hubo 30 instituciones atendiendo este segmento, en diciembre de 2007 se duplicaron; las de mayor expansión han sido las cooperativas. La siguiente gráfica presenta los datos de las instituciones con crédito a la microempresa al año 2007, entendiéndose con el mismo que el volumen de cartera dedicada a este sector data con una diferencia de 8 años a la actualidad; en el mismo se detalla las tres instituciones con mayor relevancia en ese año, dentro Sistema

Financiero Nacional pertenecientes a la banca privada, los mismos que son: Banco Pichincha, Banco Solidario y Banco Procredit, Andrade & Castellanos, (2008. p. 37).

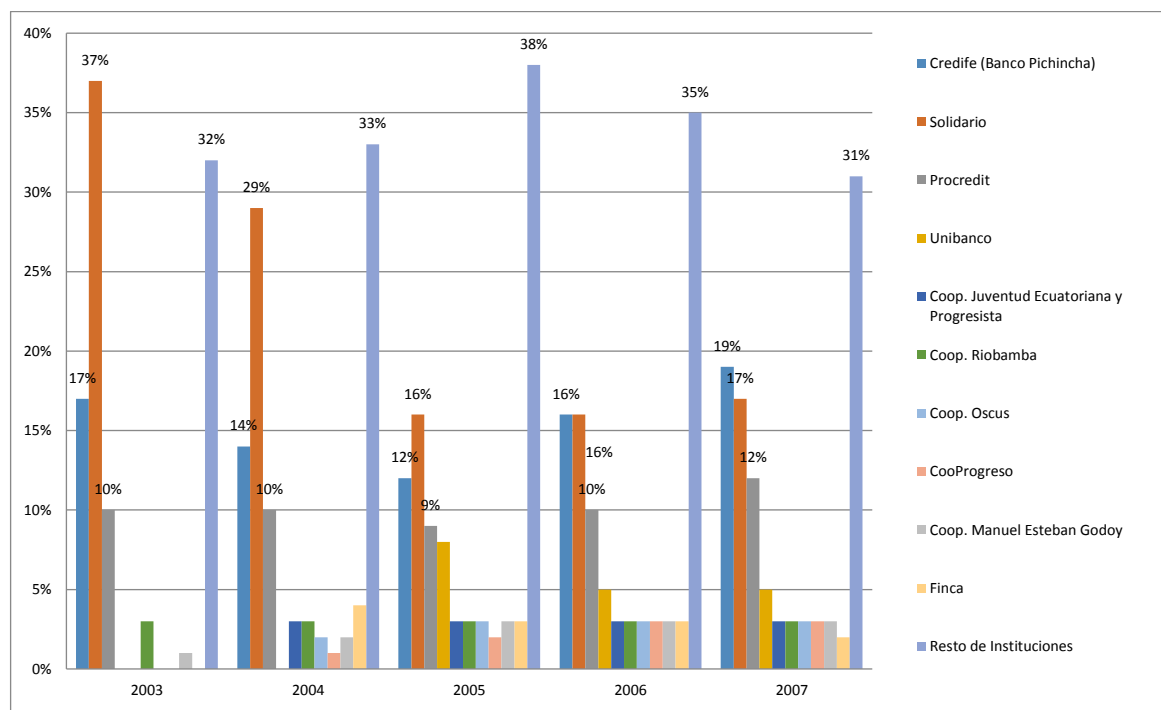


Figura 39. Instituciones que lideran las Microfinanzas en Ecuador al 2007

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2008)

Los datos de los dos últimos años respecto al número de operaciones llevadas a cabo en la actividad microcrediticia por parte de las instituciones financieras del Ecuador, presentan que los Bancos con mayor relevancia en los últimos años son Banco Pichincha de la banca privada y Banco de Fomento actualmente denominado Banecuador del sector público; seguido se encuentran las Cooperativa de Ahorro y Crédito: Jardín Azuayo y 29 de octubre, que a partir del 2012 dejaron la tutela de la SBS y pasaron al control de la SEPS¹⁴; concerniente a otra de las clasificaciones del sistema financiero ecuatoriano, se presenta Mutualista Pichincha ocupando la cabeza dentro de su clasificación y finalmente las sociedades financieras, entre las de mayor peso se encuentra la sociedad financiera Imbabura, siendo esta última clasificación la que menos dedica al segmento del microcrédito con apenas 3.994 al 2014 existiendo una gran brecha de diferencia con respecto a

¹⁴ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Banco Pichincha y Fomento; otra de las principales instituciones financieras publicas dedicadas al microcrédito son también el IECE¹⁵ y la CFN¹⁶, la primera dedicada al crédito educativo y esta última apuntada a potenciar proyectos productivo de desarrollo social.

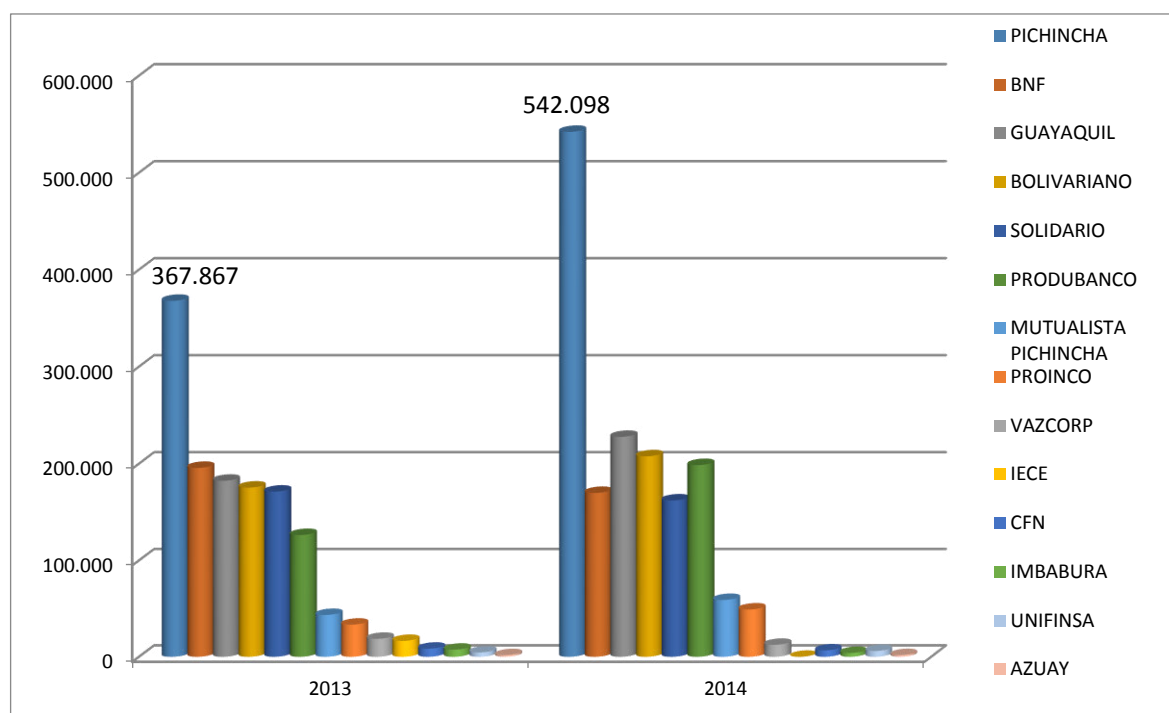


Figura 40. Instituciones con el mayor número de operaciones de microcrédito en Ecuador 2013-2014

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2008)

Respecto al volumen de la cartera microcrediticia a diciembre 2014, el subsistema con mayor relevancia dentro de las clasificaciones del sistema financiero ecuatoriano, especificando el segmento de microcrédito son los bancos privados hasta la actualidad; en años anteriores a 2012 este lugar también lo ocupaban las cooperativas de ahorro y crédito pero desde el cambio que se realizó en ese mismo año al organismo de regulación, estas son apuntadas directamente al tema social por lo cual no se las puede poner en tela de comparación con los diferentes subsistemas existentes ya que los representados en la figura realizan la actividad de microcrédito pero también buscan el lucro propio que les devengue la actividad financiera. A 2014 el sistema financiero nacional dentro del marco de la actividad microcrediticia la ocupa

¹⁵ Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo

¹⁶ Corporación Financiera Nacional

los bancos privados y la banca pública representada por los organismos del Estado, creados y controlados bajo la tutela del mismo, apuntados al igual que las Cooperativas de Ahorro y Crédito al tema meramente social y solidario sin finalidad de lucro.

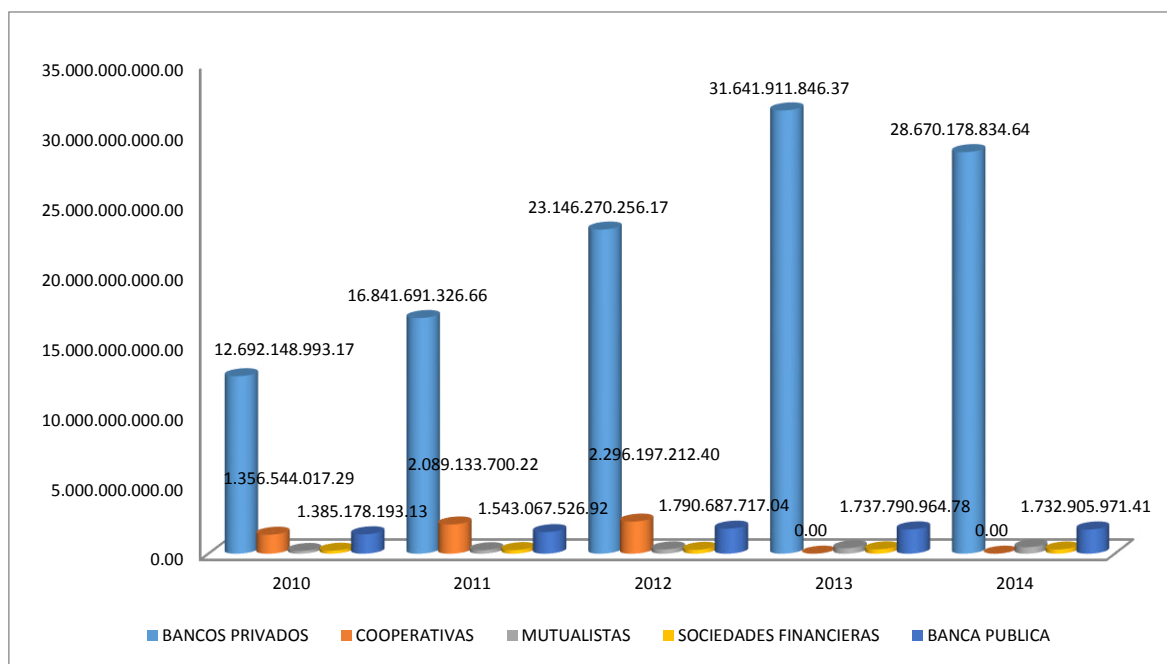


Figura 41. Volumen Promedio de la Cartera de Microcrédito por Subsistema

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2008)

En el año 2003 FINCA Ecuador empieza a desempeñarse como sociedad financiera, brindando servicios y productos financieros a toda la colectividad; debido al creciente aumento en su estructura, FINCA Ecuador pasó a desempeñar la figura de banco privado en el 2008, ampliando de esta manera los productos y servicios financieros, cambiando así la proyección de fundación social a banco privado.

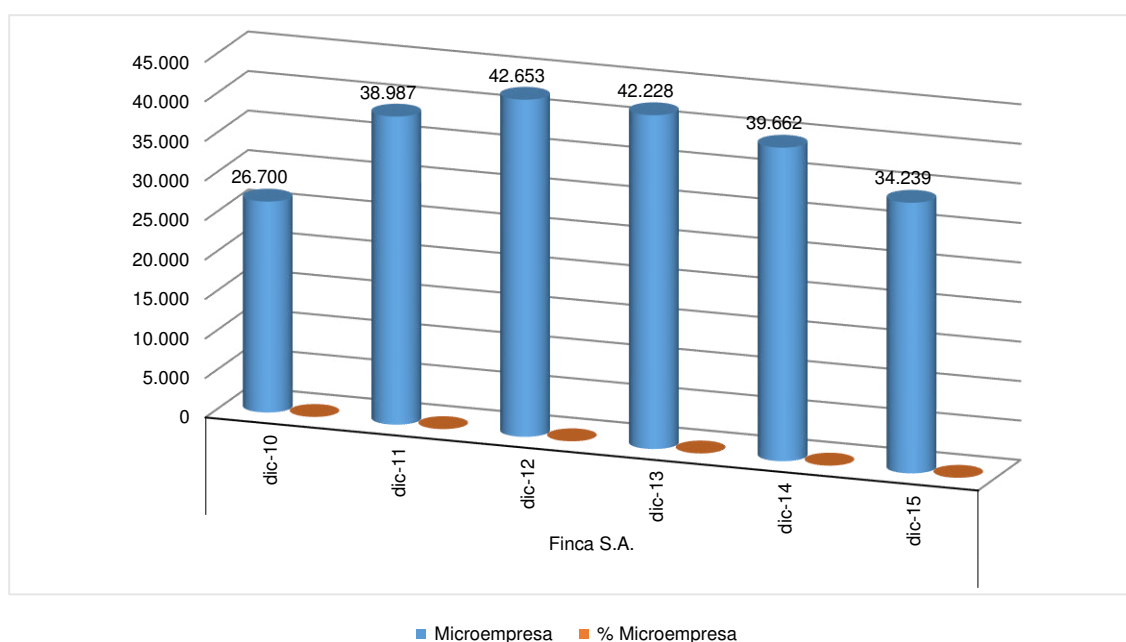


Figura 42: Cartera Microempresa y Participación por entidad (miles de dólares)

Fuente: Balance (2015)

Actualmente Banco FINCA Ecuador se desempeña como banco especializado dentro de la legislación ecuatoriana enfocado en el sector social y solidario, adaptando los productos y servicios financieros a las necesidades de las personas de menores ingresos. Institución controlada y supervisada por la SBS, debido al subsistema al que pertenece; después de Banco Pichincha es una de las instituciones que lidera y controla el sistema financiero del Ecuador en la actualidad.

Con las nuevas regulaciones a septiembre 2014 del código orgánico monetario financiero la estructura del sistema financiero nacional cambio sutilmente; ahora el sector financiero público lo componen los bancos; y corporaciones; al sector financiero privado pertenece los bancos múltiples y especializados; mientras que al sector financiero popular y solidario lo componen las cooperativas de ahorro y crédito, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro.

El número de instituciones financieras con crédito a la microempresa por subsistema desde el año 2010 hasta la actualidad ha variado debido a las diferentes regulaciones

y controles que se han implementado hasta la actualidad, empezando con el cambio de organismo de regulación emitido ahora por la SEPS, hasta las nuevas normas establecidas que determina la personería jurídica de una cooperativa de ahorro y crédito y el reconocimiento y desconocimiento de las mismas dentro del marco nacional, las cooperativas de ahorro y crédito presentan una gran participación del 2010 al 2012 con los cambios mencionados, en el 2013 y 2014 los bancos han sido las instituciones con el mayor número de crédito a la actividad micro-empresarial, seguido de las sociedades financieras y de las entidades del sector público.

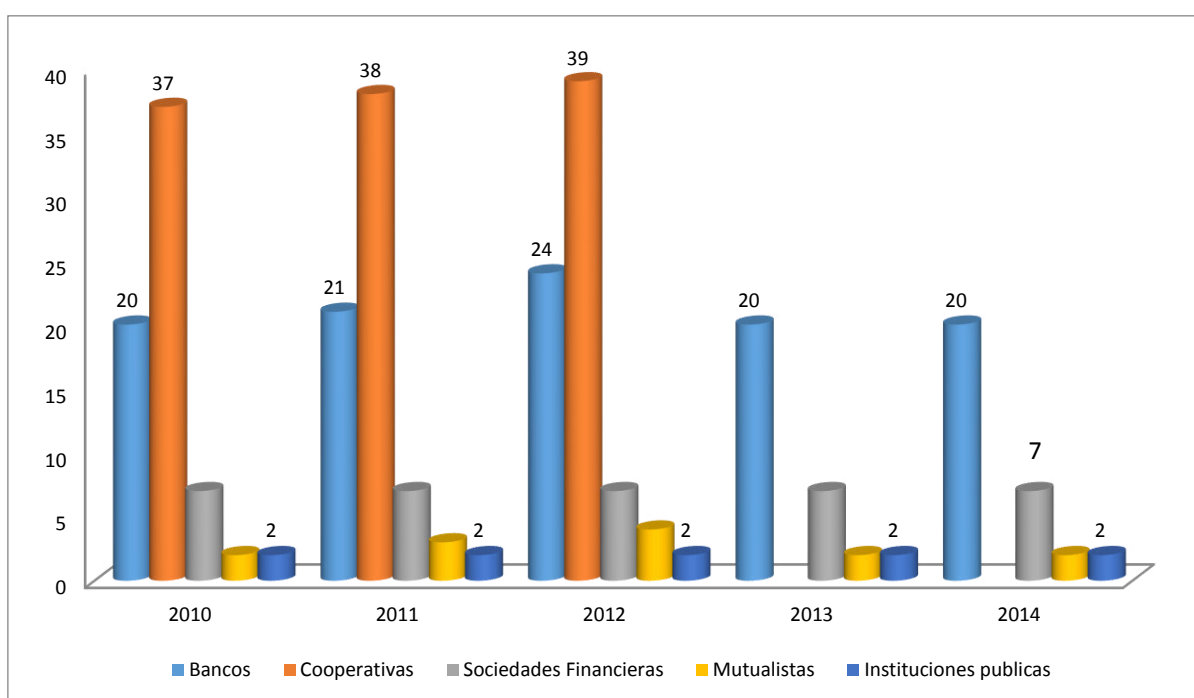


Figura 43: Número de Instituciones con Crédito a la Microempresa por Subsistema

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2008)

El mayor número de operaciones realizadas hasta la fecha, han sido llevadas a cabo por los bancos privados con un total de 1'651.348 operaciones hasta el 2014, seguidas se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito que en apartados anteriores se explicó los cambios realizados a este subsistema hasta el 2012; se presenta con 400.963 operaciones hasta 2012 y finalmente se encuentra los organismos de carácter público, como bancos y otras instancias reguladas por el Estado con 177.001 operaciones, las mismas que han sido creadas en impulso al sector social y solidario que desde el año 2007 apoya la constitución de Montecristi.

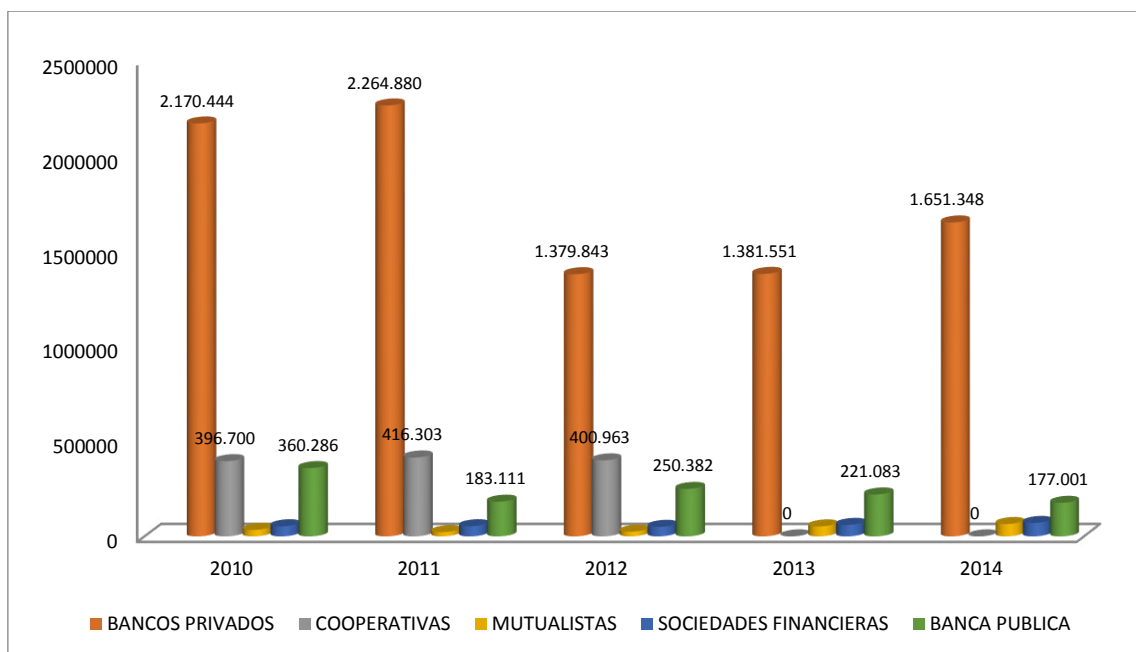


Figura 44. Número de Operaciones de Microcrédito por Subsistema

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros (2015)

Dentro del sector financiero en Ecuador, las tasas de interés del segmento de microcrédito son las más costosas con porcentajes del 23,07%, 26,38% y 25,84% anual, por cuanto se supone que el riesgo de recuperación de la cartera de crédito es muy elevado, lo inverso sucede con las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia, en las que la tasa de interés es del 10,80%; los créditos para consumo presentan una tasa del 17,14%. En los créditos productivos por tratarse de negocios que presentan una estructura más formal e incluso son obligados a llevar contabilidad, la tasa de interés disminuye notablemente con tasas de interés del 9,33%, 10,21% y 11,83% como se presenta en la siguiente tabla.

Cuadro 13. Tasa Activa Efectiva Referencial junio 2016

Segmento	% Anual			
	BANCOS PRIVADOS	COOPERATIVAS	MUTUALISTAS	SOCIEDADES FINANCIERAS
Productivo Corporativo	9,33	-	-	-
Productivo Empresarial	10,21	-	-	-

Productivo PYMES	11,83	11,79	-	-
Consumo Ordinario	17,14	16,57	16,64	17,08
Inmobiliario	10,80	10,91	11,23	-
Microcrédito Acumulación Ampliada	23,07	21,2	22,8	25,02
Microcrédito Acumulación Simple	26,38	23,22	24,42	26,98
Microcrédito Minorista	25,84	25,6	26,6	29,53

Fuente: Banco Central del Ecuador (2016)

Por tanto, se puede concluir que en el caso específico del segmento de microcrédito se cobra una elevada tasa de interés, como resultado del riesgo que significa dicho crédito, entre las principales razones para justificar las elevadas tasas de interés es que no se pueden acoger a economías de escala creciente, porque es más costoso prestar y cobrar una suma dada de dinero de miles de diminutos prestatarios, que prestar y cobrar idéntica suma pero concentrado en pocos prestatarios, si los estudios indican que el microcrédito se ha convertido en una potente herramienta financiera que ha mitigado los efectos de la pobreza alrededor del mundo y ha logrado que varios emprendedores puedan salir adelante, al igual que a muchas familias al favorecer positivamente el incremento del capital con sus proyectos, dando por ello como resultado una economía estable, empleo y en general, su desarrollo; pero si para ello hay que pagar altas tasas de interés, la pregunta es....de qué manera lo consigue, ante ello Alayon (2007) citado en Rozas Pagaza (2007) sobre los derechos sociales y calidad de vida sostiene que estamos en una época de marcada polarización entre concentración económica y exclusión social y solo pensar en la oportunidad de incluirse financieramente para obtener una oportunidad es una oportunidad para mejorar la calidad de vida, aunque el precio por obtener dicho financiamiento sea muy elevado, en Ecuador como en el resto de países en vías de desarrollo es necesario articular los esfuerzos de los sectores público, privado y de la academia para que juntos sumen esfuerzos por buscar las mejores alternativas de desarrollo que posibiliten la creación de negocios, emprendimientos, microempresas competitivas y sostenibles en el tiempo.

Los microcréditos se presentan en Ecuador como una alternativa para que los emprendedores puedan organizarse, capacitarse y mejorar sus condiciones de trabajo, lo interesante es que se concedan estos microcréditos a bajas tasas de interés, y que los mismos estén destinados a proyectos productivos, comerciales o de servicios que necesiten insumos y maquinaria para fortalecer su actividad. Además, estas alternativas de microcrédito estar respaldadas con apoyo económico y asesoramiento técnico, fomentando así a que los beneficiarios sean parte de proyectos colectivos en el que crecen todos: emprendimiento familias y comunidad.

Por tanto, el microcrédito en cuanto a su impacto social ha tenido un protagonismo muy importante dentro la economía ecuatoriana, permitiendo que las personas que no poseen los suficientes ingresos accedan a financiamiento y con ello logren la subsistencia de sus negocios y mejorar sus condiciones de vida.

2.3.7 Economía Popular y Solidaria

La economía en forma general está sustentada en una pléyade de investigadores que buscan estudiar las leyes que regulan la producción, distribución y consumo de las riquezas, inquieran encontrar la forma de administrar y ordenar los ingresos y los gastos de manera más provechosa, etc., dentro de los sectores de la economía se encuentra el popular y solidario que está considerado un dinamizador de la economía en los sectores vulnerables, un reconocimiento de los derechos que tienen las personas para mejorar o disminuir la pobreza.

Antes de destacar la orientación global de esta economía, primeramente se mencionará el enfoque de la economía popular para luego analizar la solidaria; si nos enmarcamos en la economía popular podemos mencionar la apreciación de Sarria & Tiribia (2012) quienes consideran a la economía popular como el conjunto de actividades económicas y prácticas sociales desarrolladas por los sectores populares que buscan la satisfacción de sus necesidades tanto materiales como inmateriales.

El MIES (2010) se suma al concepto de economía popular argumentando que la misma es un conjunto de instituciones, recursos, y capacidades con los que los trabajadores autónomos, domésticos y familias, sus unidades domésticas y

organizaciones realizan sus actividades de producción, distribución, circulación, financiamiento y consumo, para generar bienes y servicios para el autoconsumo, y para su venta en el mercado; y así generar ingresos para la satisfacción inmediata de sus necesidades individuales y familiares” (p.37).

En temas de economía popular se pueden indicar los trabajos de Álvarez y Rey (s/f); Suárez (2016), quienes exponen que la economía popular es la articulación de la microeconomía primaria que considera como parte de ella las actividades que las personas realizan para su auto sustento, con el fin de conseguir una vida más digna.

En este tipo de economía se busca alternativas de desarrollo, búsqueda de caminos solidarios que permitan el crecimiento y desarrollo de un país, que reconozcan y fomenten el sistema económico bajo la lógica de lo popular apoyada en el Buen Vivir.

Luego del análisis de la economía popular, se centra la investigación de la literatura en los aspectos básicos de la economía social y solidaria , tipo de economía con la que se intenta explicar la solidaridad en la que se basa este sistema económico bajo la lógica del Buen Vivir, es así que Coraggio (2011) considera que es necesario pensar en la economía social con un enfoque en la solidaridad, ante ello considera que la economía social y solidaria es el reconocimiento de las prácticas de trabajo mercantil autogestionado y del trabajo de reproducción de las unidades domésticas y comunidades mediante la producción de valores de uso; asimismo, Luis Coraggio considera que la solidaridad no implica igualdad, ni siquiera equidad, sino más bien, reglas aceptadas de distribución y arreglos de reciprocidad de algún tipo, donde recibir obliga a retribuir de algún modo.

Para Coraggio (2011) la definición de economía social y solidaria se constituye en un constructo socio – político, donde los seres humanos organizados o no en grupos, son el centro de la actividad económica, parafraseando las palabras de Coraggio se puede decir que la economía debe estar al servicio de la vida; y no más bien, la vida al servicio de la economía; en pocas palabras, la economía de un país debe surgir para el desarrollo y crecimiento de los miembros de una sociedad, donde se apoyen las iniciativas económicas de la población enfocadas al crecimiento y desarrollo de la economía y de la sociedad.

Dentro de la economía social y solidaria la RENAFIPSE (2010) coloca al ser humano como el eje central del desarrollo, este tipo de economía busca satisfacer las necesidades comunes de la población, la prestación de servicios, el bienestar y desarrollo de la sociedad.

En la economía social y solidaria se recoge la importancia de la propiedad individual y de las formas de propiedad colectiva; la RENAFIPSE (2010) estudia los valores en los que se fundamenta la organización del trabajo asociativo, la democracia interna e igualitaria, la búsqueda de la equidad, la cooperación y solidaridad, el respeto a la naturaleza, el reconocimiento y respeto al saber local, la participación de los diferentes actores involucrados; si bien es cierto, la economía social y solidaria, no es una forma de organización opuesta a la economía empresarial capitalista; por el contrario, reconoce su existencia junto a la economía popular y a la economía del Estado, como lo consideran varios críticos es importante la articulación armónica de todas estas formas económicas para conseguir el crecimiento económico y desarrollo social de un país.

Con lo expuesto anteriormente y con los aportes presentados por el RENAFIPSE (2010) no se podría confundir el sector de la economía popular con el de la economía solidaria, las dos buscan el desarrollo y el bienestar de la sociedad; pero con enfoques diferentes, es así que Razeto (2010) identifica los principales tipos y grados de desarrollo que se encuentran en el seno de la Economía Popular.

Cuadro 14. Formas de desarrollo de la Economía Popular.

FORMAS DE DESARROLLO QUE SE ENCUENTRAN EN EL SENO DE LA ECONOMÍA POPULAR		
<p>FORMAS ASOCIATIVAS</p>  <p>Empresas asociativas, organizaciones de economía popular como cooperativas, talleres auto gestionados, huertos familiares y comunitarios, etc., de carácter comunitario y que defina procesos de desarrollo micro y local.</p>	<p>FORMAS FAMILIARES</p>  <p>Microempresas y pequeños negocios de carácter familiar, con su gran variedad y diferencias de formalidad y legalidad en las que operan.</p>	<p>FORMAS INDIVIDUALES</p>  <p>Iniciativas individuales no establecidas o informales de comercio ambulante, trabajos ocasionales, etc.</p>
<p>FORMAS DE BENEFICIENCIA: Soluciones asistenciales, mendicidad e inserción en sistemas de beneficencia.</p>		
<p>FORMAS DELICTUALES: En temas de actividades ilegales y a menudo delictuales, como el pequeño despacho de drogas, tratar temas de delincuencia callejera, prostitución, etc.</p>		

Fuente. Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.

Ahora bien, las formas de desarrollo de la economía popular se dan conforme se brinden alternativas de solución de cada una de estas formas; sin embargo, mucho va a depender de las estrategias que se utilicen para alcanzar las formas de desarrollo que permiten el crecimiento económico, social, cultural, político, etc., de la sociedad, al igual que la economía popular, la social busca abrir grandes mitos que siempre trascendieron en la mente capitalista neoliberal, en donde se piensa que las leyes las establece y las dictamina el Estado y la sociedad debe estar presta a asumirlas, romper este paradigma significa orientar la economía hacia el ámbito social.

La literatura que estudia la economía social es extensa y global a lo largo del mundo, Monzón (1987) hace su aporte mencionando que la economía social es el conjunto de entidades no pertenecientes al sector público que, con funcionamiento y gestión democráticos e igualdad de derechos y deberes de los socios, practican un régimen especial de propiedad y distribución de las ganancias, empleando los excedentes del

ejercicio para el crecimiento de la entidad y la mejora de los servicios a los socios y a la sociedad, más tarde en el 2012 el mismo autor junto con Rafael Chaves mencionan que la economía social es una actividad vinculada históricamente a las asociaciones populares y a las cooperativas, que conforman su eje vertebrador.

La economía solidaria en el marco de la tradición de la economía social busca alternativas de solución que ayuden a los distintos tipos de organización, a continuación se distinguen tres niveles de estrategias que buscan resolver en parte, las necesidades de las personas.

Cuadro 15. Estrategias para responder a las necesidades de la vida

NIVELES DE ESTRATEGIAS PARA RESOLVER LAS NECESIDADES DE LA VIDA		
<p>NIVEL DE SOBREVIVENCIA</p>  <p>Estrategias de supervivencia, cuando la actividad es considerada de emergencia, transitoria y permite apenas la satisfacción de las necesidades básicas.</p>	<p>NIVEL DE SUBSISTENCIA</p>  <p>Estrategias de subsistencia, cuando la actividad permite la satisfacción de las necesidades básicas, pero no hace posible ninguna otra forma de acumulación y crecimiento.</p>	<p>NIVEL DE CRECIMIENTO</p>  <p>Cuando las personas valoran ciertos aspectos de la actividad que realizan (libertad, compañerismo, autogestión), aquí los sujetos se juegan por la iniciativa emprendida como opción permanente a través de la cual buscan crecer e ir más allá de la simple subsistencia.</p>

Fuente. Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.

En el Observatorio de economía social solidaria y popular de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (2015) se presenta a la economía social como un enfoque de la actividad económica que toma como referencia prioritaria la consideración a las personas, el medio ambiente y el desarrollo sostenible y sustentable, en el observatorio se visualizan los 6 principios de la carta de principios de la economía solidaria.



Figura 45. Principios de la economía solidaria

Fuente: Observatorio de la Economía social solidaria y popular de la UNMSM (2015).

En la economía de la solidaridad se busca ayudar a los distintos tipos de organización para que pasen de los niveles de sobrevivencia y de subsistencia al nivel de crecimiento; además, de ayudar a crear instancias cada vez más organizativas y comunitarias, cuando se enfoca a conseguir pasar de los niveles elementales de sobrevivencia y subsistencia a los niveles de crecimiento se puede decir que se está logrando una Economía Popular y Solidaria.

Bajo esta premisa, el 2007 se presenta en Ecuador como uno de los años de mayor trascendencia en el ámbito económico, año en el que se asumieron lineamientos socialistas que marcaron más los espacios a la acción social, dejando de lado todas esas políticas económicas estrictas que se fijaron por años en el país y que enraizaron en la sociedad una economía capitalista materialista, la misma que a partir de los últimos años, está tomando un nuevo enfoque basado en el Sumak Kawsay, en donde se propone al ser humano y a la naturaleza como el eje central de la economía, el objetivo principal es el Buen Vivir, que asegure de alguna manera la subsistencia de las futuras generaciones y que fomente ante todo un entorno de armonía en donde

exista el principio de solidaridad que no se base en la acumulación de capital para ciertos segmentos privilegiados; sino en el bien común que implica la igualdad y equidad para todos.

Coraggio (2007), critica a las ondas de la política social marcada por las asesorías de los organismos internacionales que impulsan opciones de autoayuda productiva, microcrédito, valorización de activos de los pobres, políticas que aspiran a incluir a los exitosos en el mismo sistema individualista de mercado que los expulso o nunca los integro.

La realidad social es una variable latente y muchos investigadores corroboran lo que expone Joseph Stiglitz al considerar que existen muchas fallas en los mercados actuales que desequilibran la estabilidad y la equidad social. Por ejemplo, las regulaciones no han podido erradicar que los prestamistas exploten a los prestatarios pobres y poco educados. Con todas estas fallas del mercado, muchas personas han terminado perdiendo sus viviendas y los ahorros de toda su vida. Bajo todo este panorama la aplicación de regulaciones adecuadas pueden proponer innovaciones que mejoren el bienestar.

Situándonos en el ámbito social podemos citar varios científicos que han venido aportando teorías y resultados para el desarrollo de la sociedad. Stiglitz (2010) en su publicación de regulación y fallas de mercado menciona que los individuos deben estar bien informados y ser racionales. Stiglitz (2010) considera que aunque los mercados sean eficientes, pueden producir resultados socialmente no deseables. Los ricos y más poderosos pueden explotar de manera eficiente a otros, las ganancias de unos son compensadas con las pérdidas de otros, nadie puede estar mejor sin hacer que otro esté peor... Estos resultados son socialmente injustos, e inaceptables.

Como modelo alternativo de economía y de organización social surge la Economía Social y Solidaria, que es definida como “la Economía Popular y Solidaria”.

En el 2008 Ecuador crea un nuevo modelo con políticas públicas, donde se reconoce que el modelo económico también obedece a una Economía Popular y Solidaria, con todo lo expuesto, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) en su Art 1, considera a la Economía Popular y Solidaria como la forma de organización

económica, donde sus integrantes, individual y colectivamente se organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación del capital; ante todo ello se crean organismos encargados de gestionar este tipo de economía como el Instituto de Economía Popular y Solidaria y el Ministerio de Inclusión Económica y Social.

Para la Economía Popular y Solidaria existe el Instituto de Economía Popular y Solidaria –IEPS-, que es una entidad de derecho público, adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social, con patrimonio propio, e independencia técnica, administrativa y financiera, la que se encarga de brindar apoyo a los ciudadanos que desean emprender en procesos de desarrollo productivo, bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria, que consiste en una forma de organización económica, que promueve la asociación, da prioridad a las personas por encima del capital, y además fomenta la igualdad y la eficiencia en base a la superación grupal y comunitaria (Instituto de Economía Popular y Solidaria, 2016).

El IEPS se crea con la finalidad de fomentar y promocionar a las personas y organizaciones que se encuentran incluidas en políticas públicas transformadoras, para que desarrollen procesos productivos basados en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, que privilegian al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientados al buen vivir del país, en armonía con la naturaleza.

Así mismo, la institución es responsable del fortalecimiento organizativo, productivo, de intercambio, mercados y gestión de conocimiento; busca fomentar el impulso de estrategias, promover el intercambio y el acceso a mercados, a las formas de organización de la Economía Popular y Solidaria; sistematizar y difundir información, conocimientos, experiencias y acciones aprendidas sobre los procesos de la Economía Popular y Solidaria. (Déleg Guazha, 2013).

Bajo el enfoque de la Economía Popular y Solidaria se trata de incluir facilidades para que el grupo desprotegido, rural, pobre, etc., tenga acceso a servicios que los integren de manera solidaria en el entorno económico de un país, en varios países se han iniciado proyectos de iniciativa para la producción en donde los pequeños, medianos productores, comerciantes, puedan acceder a vender sus productos y a competir con grandes empresas que siempre los aplastaron no permitiendo que ingresen al gran mundo competitivo, en los últimos años el Estado ecuatoriano promueve alternativas para impulsar el desarrollo social equitativo, de forma que se incluyen programas como el de compras públicas inclusivas que buscan hacer del Estado el demandante más importante de los productos de la Economía Popular y Solidaria, de manera que se ayuda a impulsar el desarrollo económico y social de todos los pequeños productores que no necesariamente necesitan depender de la demanda de las grandes empresas para mejorar sus niveles de producción y comercialización.

Uno de los grandes muros que se encuentran en la economía neoliberal es la falta de accesibilidad a recursos financieros para los grupos más desprotegidos económicamente en el sector social, quienes no pueden acceder abiertamente a un crédito que les permita apuntar a su desarrollo personal y social, una alternativa de impulso económico es el de facilitar recursos a todos los segmentos económicos del país especialmente a las pequeñas y medianas empresas que pretenden emprender en el campo del emprendimiento, para ello la Ley busca establecer una diferencia clara entre las cooperativas de ahorro y crédito y otras formas de organización financiera en la economía popular y solidaria llamadas entidades asociativas y solidarias, cajas, bancos comunales, asociaciones de crédito comunitario, etc., que brinden servicios financieros y ayuda social a toda la comunidad en general.

Todas las entidades que pertenecen al sector de la economía popular y solidaria se basan en los principios impuestos por el actual Estado, las prácticas del Buen Vivir que se presenta como una vía de desarrollo social en el que se promulga el bienestar social de todos los integrantes de la economía que pretenden superar todas las limitaciones de las políticas restrictivas y afianzarse en el objetivo principal del Sumak Kawsay “Buen Vivir”, en donde se promulga el bienestar del ser humano y la naturaleza.

Apuntar a una economía popular y solidaria basada en los contornos del plan nacional del buen vivir es una de las corrientes de reflexión más amplia que se ha presentado en América Latina en los últimos años, esta economía se orienta a buscar el beneficio de las relaciones sociales y humanas de los pueblos, dando origen al desarrollo de organizaciones cuya meta es la vida en convivencia con la comunidad y la naturaleza, todo esto ha provocado un gran impacto en la economía popular y solidaria incidiendo especialmente en el sector financiero, que desde hace varios años trabajan en tema de micro finanzas impulsando el desarrollo social y económico de diversos sectores, dentro de este sector están las cooperativas de ahorro y crédito que experimentan este tipo de economía y finanzas solidarias, impulsando la ejecución de proyectos de innovación, desarrollo, productividad todas ellas ancladas al objetivo principal de la Economía Popular y Solidaria.... impulsar un desarrollo de vida justo y equitativo para todos.

Para Ramírez R (2008), el Buen Vivir o Sumak Kawsay es la satisfacción de las necesidades, la consecución de una calidad de vida más digna, en la economía popular y solidaria, el productor y el consumidor buscan asumir una actitud de diálogo entre iguales, al valorar el bien o servicio según el trabajo incorporado en el mismo; la fijación del precio en la economía popular y solidaria tiene como referente el valor del trabajo, sustento de la razón del intercambio, dar y recibir, buscando suplir necesidades diferentes; la obtención de beneficios monetarios es una posibilidad no un objetivo de la economía popular y solidaria.” (Salinas, 2012).

La economía popular y solidaria en Ecuador surge durante el mandato de Rafael Correa como una alternativa a un modelo económico que correspondía a un país en vías de desarrollo exportador de materias primas. Cuestas-Casas y Gongora-Stevens (2014) definen la alternativa post desarrollo que supone la economía del buen vivir, su alcance y las herramientas que emplea. Breton et al (2014) profundiza en el buen vivir, explicando el origen del término y las implicaciones de una Economía Popular y Solidaria.

En el tema de economía popular y solidaria se puede destacar los trabajos realizados por Cardoso (2010) al poner como eje central de desarrollo al ser humano,

reconociendo diversas formas de organización de la sociedad para la producción, en donde prima la sociedad de personas sobre la sociedad de capitales,

Ante lo expuesto anteriormente, la economía popular y solidaria se origina cuando las localidades se organizan y desarrollan actividades productivas que les permitan satisfacer sus necesidades presentes y futuras, generar ingresos sin el afán de lucro y con la existencia de un compromiso de ayuda y de reciprocidad durante y después del proceso económico.

En los últimos años, la economía Ecuatoriana ha adoptado un nuevo sector en su forma de organización y con ello ha dado lugar a nuevas tendencias que favorecen al sector más vulnerable, el popular y solidario, cuya dimensión actual muestra una relevante significación social. Esta iniciativa de organización para el desarrollo social tiene por objetivo disminuir los índices de pobreza para, con ello, resolver las necesidades de un sector que por años ha permanecido al margen de la economía.

Para varios críticos, la economía popular y solidaria es una forma de organización económica, donde los actores de este proceso se organizan y desarrollan procesos de producción, comercialización, financiamiento, intercambio y consumo de bienes y servicios que satisfagan de manera general las necesidades de la colectividad, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad considerando de manera significativa las actividades económicas del ser humano enfocadas en el plan nacional del buen vivir.

La LOEPS (2011) presenta la división de los sectores de la Economía Popular y Solidaria.

Cuadro 16. Sectores de la Economía Popular y Solidaria.

SECTORES DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA		
<p>SECTOR COOPERATIVO</p>  <p>Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.</p>	<p>SECTOR ASOCIATIVO</p>  <p>Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.</p>	<p>SECTOR COMUNITARIO</p>  <p>Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de Ley.</p>

Fuente. LOEPS (2011)

Formas de Organización de la Economía Popular y Solidaria

En la LOEPS (2011) se recoge la importancia de las formas de organización de esta economía, las unidades socioeconómicas como los emprendimientos unipersonales, familiares, vecinales, las microunidades productivas, los trabajadores a domicilio, los comerciantes minoristas, los talleres y pequeños negocios, etc., son consideradas una forma de organización las mismas que mediante el autoempleo buscan generar ingresos para su autosubsistencia; otra son las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el sector comunitario; están también las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria

naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo; otras formas de organización de la Economía Popular y Solidaria son las fundaciones y cooperaciones civiles que tienen como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las formas de organización de los sectores comunitarios, asociativo y cooperativista; las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen otra forma de organización de la economía popular y solidaria.

En lo que respecta a los grados y tipos de desarrollo que se encuentran en el seno de la Economía Popular y Solidaria Razeto citado por Guerra (2010) considera a los siguientes:

- Empresas asociativas: OEPS, cooperativas, talleres auto gestionados, huertos familiares y comunitarios, etc., de carácter comunitario y que define procesos de desarrollo micro y local.
- Microempresas y pequeños negocios de carácter familiar, con su gran variedad y diferencias de formalidad y legalidad en las que operan.
- Iniciativas individuales no establecidas o informales de comercio ambulante, trabajos ocasionales, etc.
- Soluciones asistenciales, mendicidad e inserción en sistemas de beneficencia.
- Actividades ilegales y a menudo delictuales, como el pequeño despacho de drogas, delincuencia callejera, prostitución, etc.

Para la SEPS¹⁷ (2016) las operaciones y servicios que se realizan en las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria facilitan la intermediación financiera, estas organizaciones tienen entre sus finalidades preservar los depósitos

¹⁷ Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo nacional.

Como se muestra en la siguiente gráfica, hasta mayo de 2016 existen registradas en los catastros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria **8959** organizaciones entre financieras y no financieras (sector real) de la economía popular y solidaria.

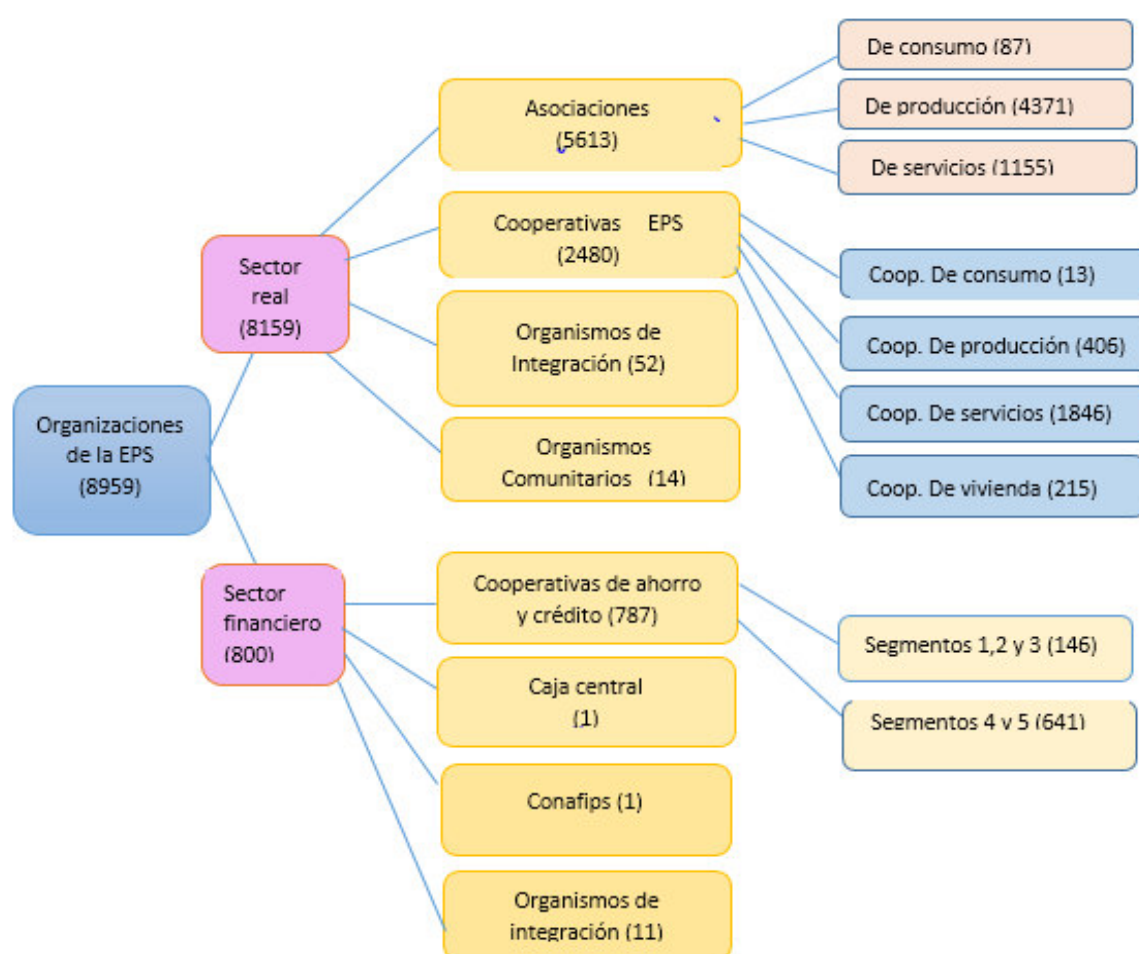


Figura 46. Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (2016)

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Todas las organizaciones de la economía popular y solidaria buscan ayudar a la colocación de recursos financieros en los sectores vulnerables que deciden emprender y buscar alternativas de desarrollo y de mejora en sus condiciones de vida.

En Ecuador a partir de la nueva Constitución, vigente desde el año 2008, se ha puesto especial énfasis en el desarrollo de la economía popular y solidaria, puesto que su normativa se apunta a este fin.

Para el año 2011 se aprueba la Ley de Economía Popular y Solidaria que según afirman Sánchez et. al (2011) se trata de un cuerpo legal encargado de cumplir lo que la Constitución de Montecristi establece en los artículos antes señalados.

La Ley de Economía Popular y Solidaria define a la Economía Popular y Solidaria *como una organización económica, donde sus integrantes, individuales o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer las necesidad y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir; en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lujo y la acumulación de capital.*

El Gobierno Nacional busca con estas iniciativas el desarrollo y crecimiento de los sectores desprotegidos, que por muchos años no han sido tomados en cuenta dentro de las reformas constitucionales; además de que se motiva y potencia un autodesarrollo autónomo y colectivo que genere ingresos económicos y sociales al país y a la población incidente.

Una de las instancias encargadas de este desarrollo económico y social; creada desde la reforma a la constitución es el MIES; entidad pública rectora y ejecutora de programas y servicios que incentiven la inclusión social a grupos prioritarios (niños/as, mujeres embarazadas, adolescentes, personas discapacitadas etc.) (Carrión, 2013)

Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Desde los años 1960-1970, en Ecuador se aprecia de manera significativa el surgimiento de iniciativas de ahorro y crédito, así como de esfuerzos no gubernamentales de financiamiento a la producción de la población de menores ingresos. La Constitución de la República del Ecuador (2008) establece:

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

La economía popular y solidaria no es una figura reciente, se ha desarrollado desde hace mucho tiempo atrás en varios países del mundo, como respuesta a la lógica capitalista excluyente y de acumulación. Estas formas organizativas que incluyen a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios, son sociedades de personas y no de capitales, reconocen no solo la propiedad individual, sino también la propiedad colectiva. (CONAFIPS, 2015, p.4).

En este contexto, la Constitución de la República del Ecuador le atribuye a las finanzas populares y solidarias un rol predominante en el desarrollo de la economía en general, especialmente de aquellos sectores donde el sistema financiero convencional no ha sido el adecuado para desarrollar las expectativas económicas y las iniciativas productivas y de intermediación financiera se sus actores.

Es importante mencionar que en las 3 últimas constituciones de Ecuador se han manifestado 3 concepciones diferentes de los sistemas económicos, las cuales se resumen en la siguiente tabla:

Cuadro 17. Concepciones de los Sistemas Económicos en Ecuador (1978-2008)

Constitución de 1978 (Art. 45)	El país funcionaba bajo un sistema económico de mercado.
Constitución de 1998 (Art. 244)	Se adoptó un sistema económico basado en una economía social de mercado
Constitución de 2008 (Art 283)	Establece que el sistema económico es social y solidario

Fuente: Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2015)

El Gobierno Nacional del Ecuador promulga la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) con el propósito de apoyar a las finanzas populares y solidarias, sumado a este propósito se crea la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) el 10 de mayo de 2011, anteriormente la CONAFIPS atravesó por los siguientes cambios:

- En el año 2007, se creó el Programa Sistema Nacional de Microfinanzas
- En 2009, tomó el nombre de Programa Nacional de Finanzas Populares, Emprendimiento y Economía Solidaria.
- En 2011 se estableció la CONAFIPS, como la conocemos actualmente

2.3.8 Finanzas Populares y Solidarias

“Las finanzas populares y solidarias son parte del nuevo sistema económico social y solidario, en el que se diseña una arquitectura financiera al servicio de la sociedad” (CONAFIPS, 2015, p.5).

El alcance, la profundidad y la calidad de los servicios financieros de las finanzas populares y solidarias orientados al desarrollo local y territorial son de trascendental importancia. Para ello, es necesario abordar la categoría de economía popular y solidaria, puesto que ambas son parte de las nuevas formas de organización de la sociedad y de la economía.

La Corporación Nacional de Economía Popular y Solidaria (2015) define a las Finanzas Populares y Solidarias como el conjunto de ideas, esfuerzos, capacidades, apoyos, normas, programas, instrumentos, recursos y estructuras que actúan en cada situación geográfica definida y limitada para que la población, sobre la base de principios de integración del sistema económico social y solidario, de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, organice el mercado financiero del ahorro, del crédito y de los servicios financieros en su propio beneficio y en pos del desarrollo de toda la comunidad, bajo esta conceptualización se puede entender que las finanzas populares y solidarias coadyuvan al desarrollo no solamente financiero y económico, sino también al social, cultural de las comunidades porque actúan como un mecanismo de organización y participación de los actores y sujetos de la economía popular en el sistema financiero.

Las finanzas populares y solidarias con sus recursos dinamizan y articulan las redes de las organizaciones del sector popular y solidario asegurando la construcción de un nuevo tejido financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local, sobre todo de la población de menores ingresos, en la perspectiva de construir otra economía, que ponga al ser humano por sobre el capital y al bienestar colectivo por encima del interés individual, en pos de conseguir el buen vivir. (CONAFIPS, 2015, p.4)

Para Aucay (2010) las finanzas populares y solidarias facilitan el encuentro de estrategias necesarias para mejorar los talentos humanos a través de la instrucción, la educación y la transferencia de tecnología para disminuir los costos innecesarios en la producción y mejorar la calidad y la capacidad de rentabilidad de un producto.

Siendo así la confianza y el liderazgo la clave de las finanzas populares, con respecto a la literatura que presenta Tonello (2010) la diferencia sustancial entre las Finanzas Clásicas y las Finanzas Populares y Solidarias, radican en el hecho de que los actores de las Finanzas Populares y Solidarias son personas de las comunidades, reconocidas por ser capaces y honestas, líderes no solo en lo financiero; sino también en lo social y cultural.

En Ecuador el aporte de las finanzas populares y solidarias desde su reconocimiento oficial en la Asamblea de Montecristi en 2008 es de trascendental importancia, tomando en cuenta que uno de sus principales roles es promover el papel de la economía popular y solidaria en la iniciativa del gobierno nacional de transformación de la matriz productiva, en perspectiva de superar la visión pos petrolera de reorganización de la producción.

Para el caso de Ecuador, lo popular está estrictamente vinculado a esta nueva definición de economía, que es una economía social y solidaria, donde el objetivo de política de gobierno, del Estado e, incluso, de la sociedad, es el Buen Vivir, no solo se trata de desarrollo, de crecimiento, de progreso, es el Buen Vivir. (Cardoso, 2010).

Las finanzas populares y solidarias se caracterizan por el trabajo comunitario y su objetivo primordial es cubrir y garantizar las necesidades de los socios e integrantes de cooperativas, asociaciones, cajas comunales, buscando de una u otra manera mejorar la calidad de vida de la comunidad.

El aporte de las finanzas populares y solidarias, apunta al desarrollo humano sostenible, que como bien lo define Andia (2013) es un desarrollo que está a favor de los pobres, de la naturaleza, del empleo, de la mujer, etc., a través de este desarrollo se logra enfatizar un crecimiento con equidad, el MIES (2014) caracteriza a las finanzas populares y solidarias de la siguiente manera:

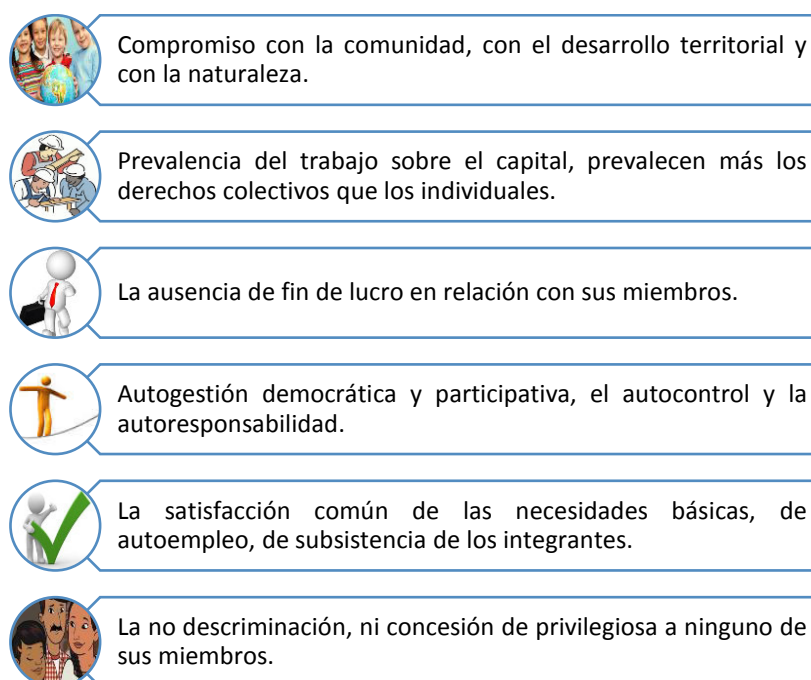


Figura 47. Caracterización de las finanzas populares y solidarias.

Fuente: MIES (2014)

2.3.9 Política pública

Al ser la política la ciencia y el arte de gobernar que trata de la organización y administración de un Estado en sus asuntos e intereses, generalmente la política pública es un conjunto de criterios que orientan el comportamiento del Estado – gobierno y sus funcionarios respecto de la población, las políticas públicas son las acciones de gobierno que buscan dar respuestas a las diversas demandas de la sociedad.

Carrillo (1988) citado en Galindo (2000), define a la administración pública como "el sistema dinámico integrado por normas, objetivos, estructuras, órganos, funciones, métodos y procedimientos, elementos humanos y recursos económicos y materiales a través del cual se ejecutan o instrumentan las políticas y decisiones de quienes representan o gobiernan una comunidad políticamente organizada ", Dwight Waldo citado en Galindo (2000) es uno de los más notables pensadores norteamericanos en temas de política pública, este autor pone énfasis a la cooperación humana, sostiene que esta cooperación es estudiada por varias ciencias sociales y por la tecnología, define a la administración como la organización de hombres y materiales para lograr

los fines del gobierno; para Dwight Waldo la administración pública es el arte y la ciencia de la Dirección aplicada a los asuntos del Estado, al igual que Wando, Heriberto Simón también investiga los temas relacionados a la política pública, además de sumar sus estudios también a la política privada, las ideas de este autor derivadas del pensamiento de Gulick establecen la confusión de la administración pública con la administración privada al pretender aplicar los principios de una en la otra, el autor menciona que las dos corrientes pueden tener pretensiones similares al señalar que en el Estado y la empresa se encuentran puntos comunes, pero es necesario aclarar que estas se pueden estudiar mejor con la “teoría de las organizaciones”.

En temas de política pública se recoge la importancia del nexo que existe entre Estado, la Constitución y la Administración Pública, Galindo (2000) presenta al Estado como una creación humana establecida en la Constitución, es decir, el nacimiento de un Estado determinado surge simultáneamente con su Constitución; ambos por regla general son productos del poder u órgano constituyente, que les crea y da vida; sin embargo la administración pública, forma parte de la actividad del Estado, está determinada por la Constitución y por los fines y justificación que este tiene, como lo mencionan muchos críticos de la Política Pública, es el Estado la mejor forma de organización social, porque garantiza la existencia de la vida social en plenitud, permitiendo la existencia de grupos, círculos y clases sociales con proyectos e inclusive intereses contrarios, y a todos los acepta y protege.

Béjar (2014) recoge la importancia de la política pública al definirla como un conjunto de criterios que orientan la acción del gobierno hacia los objetivos del Estado, sumados al trabajo de Béjar en temas de política pública se puede destacar el trabajo de Ruíz & Cadenas al considerar que estas políticas seleccionan los objetivos que son de interés público, utilizan los mejores medios para diseñar y optar entre alternativas que permitan el logro de esos objetivos, el interés es identificar los mejores sistemas para comprobar que las alternativas seleccionadas se lleven a la práctica de forma eficiente y eficaz.

Con respecto a la literatura de las políticas públicas se pueden destacar los trabajos de Guerrero (2010) quien menciona a Woodrow Wilson, llamado padre del estudio

científico de la administración pública y de la propuesta de separación entre política y administración pública, Guerrero considera que una constante en el estudio de la administración pública ha sido la presencia de lo que muchos han señalado crisis de la identidad, consecuencia de dos aspectos fundamentales (la pretensión de restringir a la administración pública a cuestiones exclusivamente operativas y procedimentales; y, la intención de borrar las fronteras entre la gestión pública y la gestión privada), estos dos aspectos han olvidado que el carácter público es el que convierte a la gestión pública en un asunto de interés general y, en consecuencia, en objeto de evaluación por sus impactos sociales.

Espejel et al. (2014) consideran que en el siglo XXI, en los países desarrollados, se plantean nuevos enfoques desde los cuales se puede aproximar del modelo de Estado social, a un nuevo modelo de Estado de bienestar, para ello las políticas públicas se deben centrar en la dignidad del ser humano y una mayor participación. Arana (2014) autor del borrador de la Carta Iberoamericana de los Derechos y Deberes de los Ciudadanos en relación con el compromiso que existe de parte de la sociedad con una Administración pública más humana, más justa, más cercana a la ciudadanía, a la que debe servir en sus necesidades públicas, los trabajos de Arana profundizan en la triple funcionalidad que él considera tiene la Administración Pública, estas funciones se enfocan en primer término a un principio general de aplicación a la Administración Pública y al Derecho Administrativo; en segundo lugar, es una obligación de toda Administración Pública que se deriva de la definición del Estado Social y Democrático de Derecho, en la que se busca crear las condiciones para que la libertad y la igualdad de la persona y de los grupos en que se integra sean reales y efectivas, removiendo los obstáculos que impidan el cumplimiento, lo que se busca es facilitar la participación social; en un tercer lugar, desde la perspectiva de la persona, se trata de un genuino y auténtico derecho fundamental a una buena Administración Pública, del que se derivan una serie de derechos concretos que definen el estatuto del ciudadano en su relación con las Administraciones Públicas y que están dirigidos a poner énfasis en la dignidad humana, como se puede apreciar la ciencia de la Administración Pública es una ciencia social que vela por el bienestar de los ciudadanos, esta ciencia tiene por objeto la actividad de realización o prestación de los servicios públicos en beneficio de la comunidad, buscan siempre que la prestación se lleve a cabo de manera racional

a efecto de que los medios e instrumentos de la misma se apliquen de manera idónea para obtener el resultado más favorable para la comunidad, ante ello se puede destacar el trabajo de Flores (2015) quien muestra la participación política que se desarrolla en los sectores populares, desde la perspectiva de la ciudadanía y los movimientos sociales, en este trabajo Flores revalora la dimensión política de los movimientos sociales en la visión de Charles Tilly cuyo enfoque combina los análisis micro y macro, explicando que la diferenciación estructural, sumada a la dimensión política modifican la naturaleza de la acción colectiva, con ello se entiende que los movimientos sociales no son únicamente agrupaciones específicas, sino procesos y desafíos públicos y culturales, que representan una acumulación dialéctica de acontecimientos políticos capaces de alterar y afectar estructura e instituciones.

En muchos casos, como las fuentes bibliográficas lo demuestran, las políticas públicas son acciones de gobierno con objetivos de interés público que surgen de las decisiones sustentadas en procesos adecuados, en este sentido como bien lo mencionan Aguilar & Lima (2009) las políticas son el curso de acción que sigue un actor o un conjunto de actores al tratar un problema o asunto de interés, para este autor las políticas son cursos de acción destinados a la solución de problemas, donde inclusive el no hacer nada es una acción que se tiene que tomar en consideración y poner en práctica o no.

Desde otra perspectiva, en el mundo globalizado, los gobiernos apuntan a políticas de gobernanza en temas de equidad, respeto a los derechos humanos, transparencia, control ciudadano, vigilancia social, relaciones internacionales, financieras, tributarias, crédito, comerciales, industriales, productivas, agrícolas, pesqueras, etc., todo ello con la finalidad de orientar la acción de los gobiernos hacia los objetivos de un Estado que lucha por el bienestar de la sociedad.

En temas de política pública la puesta en marcha de reformas económicas y financieras precisas favorecen la situación de los ciudadanos de un país, varias estrategias de desarrollo impuestas como política pública buscan mejorar las condiciones de vida de los ciudadanos, aumentar los salarios, potenciar el cooperativismo, la industria nacional, la bancarización de la población y el acceso al

crédito de las micro, pequeñas y medianas empresas, además que se ha instaurado un fondo de liquidez para los bancos. (Casilda, 2015).

En Ecuador tomar la Revolución Ciudadana como política pública ha significado para el país un notable salto en su desarrollo económico y social, una renovación profunda de las estructuras del Estado y un reverdecimiento de la dignidad nacional y la esperanza colectiva.

Al considerar la política pública como un conjunto de criterios que orientan el comportamiento del Estado – Gobierno y sus funcionarios respecto de la población, la Revolución Ciudadana se instaura en Ecuador el 15 de enero de 2007, con el objetivo de consolidar el proyecto social que busca construir el socialismo del buen vivir o *sumak kawsay*.

Son diez años en los que el Estado ecuatoriano mantiene dentro de su política pública la Revolución Ciudadana liderada por el economista Rafael Correa, este proyecto político nació con la finalidad de priorizar al ser humano por encima del capital y como política publica el Gobierno viabiliza la construcción de un Estado al servicio de las grandes mayorías.

En el portal informativo del ciudadano (2016) se menciona que el punto de partida de este proceso político y social como es la Revolución Ciudadana fue la recuperación y planificación de la política pública; es por ello, que ahora hay un sistema de planificación descentralizado y participativo, con objetivos nacionales, de corto y largo plazo.

Las políticas públicas de Ecuador buscan el desarrollo humano, social, político, económico, cultural, etc., basados en el buen vivir; sin embargo, estas políticas buscan ir más allá y alcanzar la ambiciosa meta de buscar el crecimiento económico y desarrollo social del país donde los beneficios se repartan equitativamente entre toda la población y donde el Buen Vivir “*Sumak Kawsay*” como colectivo se constituya en la meta última de todos los esfuerzos de desarrollo.

2.3.10 Política social

La política social nace durante el siglo XIX como una disciplina científica y una intervención política para concretar y proteger los derechos sociales que facilitaran a los integrantes de una sociedad desarrollarse en autonomía, igualdad, libertad y todos aquellos derechos que les permitan vivir una vida digna con justicia, bienestar y orden social; la política social va estrechamente ligada al Estado, aquel Estado que busca el bienestar de la sociedad y constitucionaliza los derechos sociales.

Las políticas sociales son aquellas que tienen que ver con las condiciones de vida de las personas que comparten una sociedad, sumado a ello Patrick de Laubier citado por Fernández (2011) considera que toda política social realizada en el pasado y proyectada en el futuro, “dependía y depende de una voluntad política y de una situación económica”.

Es a partir del siglo XIX como bien lo describe Fernández (2011) cuando empieza a escucharse el término de política social, siendo el Estado el que debería cumplir la función de trabajar por el bienestar, por la constitución de los derechos sociales y la universalización de las prestaciones socio- económicas básicas. (Fernández Riquelme, 2011).

Dentro de los autores que abordan el tema de política social en sus diversos ámbitos, se destaca la definición de Coraggio (1999), para quien la política social se constituye en el conjunto de medidas e instituciones que tiene como fin el bienestar de la población. Por su parte, Díaz (1998), señala que las políticas públicas se construyen a partir de la definición social y no es el mero hecho de identificar la problemática del sector.

Esping-Andersen (1990), considera que la política social se asocia directamente con los tipos de Estado de Bienestar, entre los cuales se destacan: neoliberal, caracterizado por mantener una política social asistencialista y que no cubre las necesidades insatisfechas de la población; por otro lado el estado conservador-corporativista, cuyo interés radica en hacer prevalecer la diferencia de clases sociales y finalmente, el estado social-demócrata; donde los individuos tienen la libertad de

elección en el estado. Sin embargo, una de las características de estos tipos de estados es que el capital prima por sobre los intereses sociales, quedando por tanto el bienestar subordinado a las estructuras sociales, políticas y económicas.

La política social se enfoca al bienestar, justicia y orden según la apreciación de Schumpeter (1976) que interpreta la política social acorde a tres grandes dialécticas.

- Entre las esencias de lo político (bien-común) y lo económico (bien-estar).
- Entre los fines materia (crecimiento) y formal (orden)
- Entre los principios de libertad e igualdad.

Toda política tanto pública como social pasa por una serie de decisiones que deben ser tomadas en beneficio de la sociedad.

Como lo considera Bejar (2014) la política social mezcla tres conceptos muy importantes protección, promoción y previsión social con el ánimo de perseguir una mejora constante de las condiciones de la vida hacia el desarrollo pleno del ser humano.

El objetivo más amplio de la política social es el goce equitativo de los bienes sociales, sumado a ello el bienestar; es decir, la seguridad y confianza que se les puede proporcionar a los miembros de una sociedad, otro de los objetivos de la política social es el desarrollo de las capacidades humanas individuales y colectivas.

Considerando que la finalidad de la política social es la justicia social, se debe considerar el equilibrio entre las clases, sectores y grupos de la sociedad, como lo menciona Bejar (2014) el equilibrio social debe perseguir el bien ser y bien vivir de las personas de una sociedad, sin excepción ni discriminación.



Figura 48. Dimensiones de la política social

Fuente. Bejar Rivera (2014)

Bejar (2014) considera que el financiamiento de la política social mantiene los siguientes modelos:

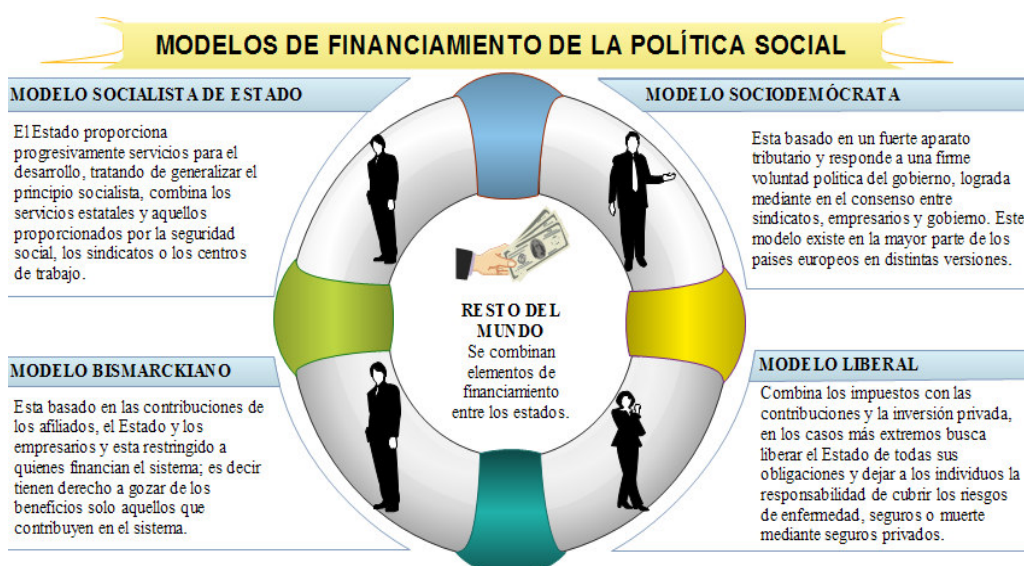


Figura 49. Modelos de financiamiento de la política social.

Fuente. Bejar Rivera (2014)

Para Fernández (2011) el desarrollo social debe contener una dimensión moral capaz de ser duradero, sostenible, justo y humano, logrando el libre desenvolvimiento de la sociedad, esto siempre y cuando en el juego participen tanto los individuos como el Estado para el cumplimiento de los fines propios de la política social que busca siempre del desarrollo humano y el bienestar de la sociedad.

En el Ecuador a partir del 2008 se ha prestado especial interés a mejorar el nivel de vida de las personas en condiciones de pobreza a través de iniciativas de fondos concursables como Fondo Cucayo destinado a financiar emprendimientos de migrantes ecuatorianos que deseen regresar al país (Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana, 2016), bono de desarrollo humano ayuda económica a grupos vulnerables como adultos mayores, personas con capacidades especiales y madres solteras (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016).

Durante las últimas décadas se viene instituyendo y cristalizando la actividad social en varios países de América Latina; y, por lo tanto, la formación de programas y proyectos sociales que permitan la inclusión económica, conformando, así, organizaciones específicas dedicadas a las complejas tareas de la acción social.

En Ecuador es el Ministerio de Inclusión Económica y Social, la entidad que ejerce la rectoría de la política social, en temas de inclusión económica el MIES aborda conceptos que aportan al análisis de la problemática que la política social del país busca resolver, y que básicamente se enfoca a los temas de pobreza, problemas sociales, desigualdades y la estacionalidad de los procesos de movilidad social, esta entidad es la que articula sus procesos, normas y competencias con la Constitución de la República y al Plan Nacional del Buen Vivir.

En temas de política social el Estado ecuatoriano, a través del MIES viene trabajando arduamente en temas de desarrollo e inclusión social, un tema muy analizado en los últimos años, donde las microfinanzas surgen como una alternativa para el desarrollo, las mismas que buscan dar respuesta a las necesidades de acceso a la financiación de determinados sectores de la población, hoy en día la política social al trabajar por el bienestar de todos los sectores de la sociedad se enfoca en afianzar el tema de microfinanzas, apoyando al sector más vulnerable, prestando servicios a las personas

de escasos recursos que asumen el riesgo de empezar una actividad empresarial y que, dada su condición, no cuentan con recursos para ello, bajo esta premisa el Estado ecuatoriano ha implementado como política social la ayuda a estos sectores.

2.3.11 Desarrollo humano y social

El concepto de desarrollo ha ido cambiando y evolucionando en el tiempo, debido a que tiene dependencia de la manera en que las sociedades desean que sea su futuro, y son las personas y organizaciones quienes deben tomar un rol activo en la definición de las prioridades y los instrumentos para alcanzar su desarrollo de acuerdo a su realidad. De no ser así se corre el riesgo de promover el desarrollo de acuerdo con la concepción de otras organizaciones o comunidades. (Dubois, 2010).

Según el concepto dado por la Real Academia Española (2014), desarrollo es la acción de desarrollarse lo cual es sinónimo de “acrecentar o dar incremento de orden físico, intelectual o moral”; sin embargo, en su aplicación práctica este concepto se complementa cuando se entiende qué se quiere desarrollar, el aspecto económico, el humano, el político, etc., como lo menciona Andía (2013) el desarrollo es un proceso de aumento o incremento de alguna dimensión que puede ser económica porque incluye un conjunto amplio de transformaciones tecnológicas, institucionales y sociales; otro tipo de desarrollo es el social que es un proceso de mejoramiento de calidad de vida de la sociedad por lo que debe incorporar todos los aspectos que lo conciernen, tales como, cultural, político, ambiental, económico, etc.

Andía (2013) considera que el desarrollo tiene algunos enfoques que se convierten en la manera de conceptualizar una problemática, se fundamenta en un conjunto de doctrinas, conceptos, etc., los enfoque a los que se refiere son los siguientes:

Cuadro 18. Enfoques de desarrollo

ENFOQUES DE DESARROLLO	
DESARROLLO SOCIAL	Se lo considera un elemento fundamental de las necesidades y aspiraciones de las personas y de las responsabilidades de los gobiernos.
DESARROLLO HUMANO	Es un proceso mediante el cual se busca la ampliación de las oportunidades para las personas, aumentando sus derechos y sus capacidades.
DESARROLLO SOSTENIBLE	Considerado como la capacidad orientada a asegurar la satisfacción de las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las propias necesidades.
DESARROLLO HUMANO SOSTENIBLE	Este tipo de desarrollo no solo genera crecimiento, sino que distribuye sus beneficios equitativamente; busca regenerar el medio ambiente, ampliar las opciones, oportunidades, participación, potenciación de las personas para su bienestar, es un tipo de desarrollo que está a favor de los más pobres, de la naturaleza, del empleo, de la mujer, etc.
DESARROLLO LOCAL	Es un proceso de cambio progresivo y continuo hacia mejores niveles en la calidad de vida de los habitantes de un territorio de tal manera que puedan poner en juego todas sus capacidades y participar activamente en el desenvolvimiento de su localidad.
DESARROLLO EMPRENDEDOR	Este tipo de desarrollo se enfoca en la capacidad que tiene la población en crear y desarrollar proyectos sustentables y dinámicos, busca crear una sociedad emprendedora en donde se generen empleos, se active el tejido productivo y en donde las energías y talentos de la población se canalicen a la generación de actividades emprendedoras.

Fuente. Información tomada de Andía (2013)

El desarrollo social al servicio del ser humano, debe tener como objetivo el continuo mejoramiento de la calidad de todos los integrantes de la sociedad, para lograrlo, deberá sustentarse en el poder de una organización social libre y verdaderamente democrática, que optimizando el uso de la recursos vigentes, los explote de manera adecuada para garantizar la satisfacción de todas las necesidades y derechos humanos.

El enfoque del desarrollo social surge como respuesta a uno de los principales problemas que enfrenta la humanidad a lo largo de la historia conocido como la desigualdad social, principalmente por factores que afectan directamente al desarrollo, y falta de oportunidades en cuanto a educación, salud, cultura, economía, etc., por esta razón el Estado de un país juega un papel muy importante en el manejo de una política pública sustentable que fije los lineamientos de los programas de desarrollo y los objetivos de estos deben estar elaborados con suficiente claridad, de tal manera que se pueda permitir luego una evaluación clara de los resultados en temas de desarrollo, de esta forma, el nivel de la capacitación entre los ejecutores gubernamentales en relación con dichos objetivos cobra una gran importancia, considerando que son ellos los que seleccionan las zonas donde se aplican los programas sociales y determinan quienes son los beneficiarios; hay que considerar que existe el peligro constante del uso de los programas de desarrollo social para alcanzar otro tipo de metas políticas (Medina Núñez & Ángel Florido , 2010).

El desarrollo social busca la reducción de las desigualdades en la distribución de la riqueza y una distribución más equitativa de los beneficios del crecimiento económico.

Precisamente por estas razones es necesario entender las dinámicas del desarrollo humano, social, integral y sustentable, a partir de la localidad como instancia territorial esencial donde se materializan las relaciones culturales, sociales, económicas y ambientales, entre otras, de los seres humanos (Baquero Torres & Rendón Acevedo , 2011).

Otro de los enfoques de desarrollo presentados por Andía es el humano que busca la ampliación de oportunidades para las personas, aumentando sus derechos y sus capacidades, Fernández (2011) presenta que el desarrollo humano integral es la nueva cuestión social del siglo XXI, este concepto de desarrollo humano obliga a las ciencias sociales a repensar sus bases teóricas, porque el desarrollo ahora se lo tiene en el campo de la cultura, de la economía, de la política, de la psicología, sociología, inclusión financiera, de la evolución, del progreso, de la transformación, del cambio, etc., el desarrollo se lo encuentra en todo ámbito, desde años la idea del desarrollo ha ocupado un lugar preeminente en el pensamiento social y económico de las sociedades.

Como lo menciona Fernández (2011) en el siglo XX el desarrollo se concreta en cuatro grandes teorías: modernización, dependencia, sistemas mundiales y globalización. Estas teorías han surgido como interpretaciones sobre el modo de progreso de los países y sus sociedades en busca, de un equilibrio entre bienestar material y justicia social.

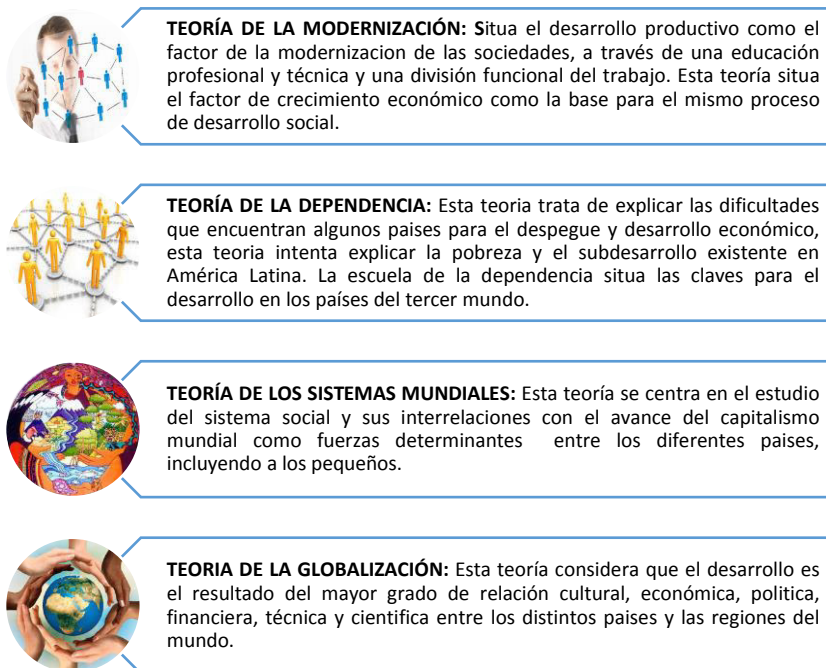


Figura 50. Teorías sobre el desarrollo

Fuente. Información tomada de Fernández (2011)

Con el paso de los años el ideal de desarrollo ha ido asumiendo otros criterios como los medioambientales, culturales y sobre todo los que respectan a los derechos humanos, hoy en día la sociedad no debe pensar solo en el desarrollo que implica crecimiento de acumulación y redistribución su enfoque va más orientado al progreso en función de los principios humanistas y de imperativos de sostenibilidad, como lo menciona Fernández (2011) el desarrollo debe contener una dimensión moral capaz de hacerlo duradero, sostenible, justo y humano, logrando el libre desenvolvimiento de la sociedad, esto siempre y cuando en el juego participen tanto los individuos como el Estado para el cumplimiento de los fines propios de la política social que busca siempre del desarrollo humano y el bienestar de la sociedad.

Con respecto a la literatura de desarrollo humano se puede destacar el trabajo de un grupo de docentes del Área de Humanidades – EAN (2005) quienes consideran que en temas de desarrollo humano surgen confrontaciones permanentes entre las diferentes posiciones e intereses, ante ello existe la necesidad de observar de cerca las oportunidades de desarrollo y tener atenta escucha a las reflexiones que se generan al pensar en un modelo que dignifique al ser humano atrapado en las fuertes estructuras de la economía capitalista y el pensamiento individualista en el que se vive día tras día, hablar de desarrollo humano, no solo es enmarcarse en el aumento o disminución de ingresos, este tema va más allá, lo que busca el desarrollo humano es crear entornos en el que las personas puedan desarrollar su máximo potencial y llevar adelante una vida productiva y creativa de acuerdo con sus necesidades e intereses, el Informe sobre Desarrollo Humano lanzado en 1990 por el PNUD define al desarrollo humano como un proceso de ampliación de las opciones de la gente, estas opciones son ampliadas aumentando las capacidades y los funcionamientos de los seres humanos, en la revista mexicana de sociología.

Temkin & Del Tronco (2006) mencionan las tres capacidades esenciales para un desarrollo humano satisfactorio que consisten en que la gente pueda vivir una vida larga y saludable, que alcance altos niveles de instrucción, y cuente con los recursos necesarios para tener un nivel de vida decente, si no se logran esas capacidades básicas, simplemente no se cuenta con suficientes alternativas y las oportunidades de realización siguen siendo inaccesibles, a este enfoque se une Gillezeau, et. al (2009) al considerar que el desarrollo humano permite a las personas alcanzar una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos, aprender destrezas y contar con los recursos necesarios para disfrutar una alta calidad de vida, pero no se debe olvidar que en este desarrollo también se debe enmarcar el desarrollo social de las personas, de manera general, la calidad de vida del ser humano no depende exclusivamente de su bienestar material o de la satisfacción de sus necesidades básicas, sino también de crecientes e inagotables reivindicaciones, como la justicia, la libertad, el ejercicio real del pluralismo político y social, la participación activa en la toma de decisiones, lo que implica un efectivo acceso al poder y la circulación del mismo, el desarrollo de la propia identidad cultural y el despliegue de las potencialidades creativas de individuos y sociedades.

Ordoñez (2014) considera que el desarrollo debe ser entendido como un proceso y no como un fin; el análisis de la literatura permite afirmar que el concepto de desarrollo es un concepto multidimensional y que siempre ha estado ligado con el concepto de bienestar, las dimensiones que deberían considerarse para impulsar el desarrollo humano contempla un conjunto más amplio e interrelacionado de elementos que necesitan atención pública, para gestar condiciones pertinentes que lo posibiliten: educación, salud, longevidad, desigualdad, pobreza y cobertura social; dimensiones que sin duda permitan reflexionar sobre el alcance y la forma de abordar y construir la política social para impulsar el desarrollo humano y el bienestar.

Casilda (2015) en su informe de Ecuador y la Revolución Ciudadana menciona que Ecuador fue uno de los 4 países que más escaló en el ranking del Índice de Desarrollo Humano (IDH) durante los últimos 7 años.

El Índice de Desarrollo Humano en el país aumento significativamente, por así decirlo en el 2006 los más ricos ganaban 37 veces más que los más pobres, cifra que cambio disminuyendo esta cifra en más de 26 veces, para este año las estadísticas demostraban que por primera vez en la historia de Ecuador el promedio mensual de una familia ecuatoriana alcanzaba para cubrir el costo de la canasta básica.

Tras el desarrollo social, se desprenden investigaciones acerca de Desarrollo Sostenible que fue descrito en 1987 en el informe de la Comisión de Bruntland como un desarrollo que satisface las necesidades de la generación presente, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras de satisfacer sus propias necesidades, El Instituto de Tecnología Agropecuaria (2012) discurren en que la pobreza sigue siendo el problema más urgente en el ámbito del desarrollo sostenible, y erradicarla debe orientar los esfuerzos hacia la sostenibilidad, considerando las necesidades de las generaciones presentes y futuras, Naranjo (2015) direcciona a la agenda de desarrollo sostenible en donde menciona que esta ofrece oportunidades para situarnos en un plano diferente a la hora de la planeación de las acciones, pensando en accionar no solo desde un área en particular sino desde el conjunto de recursos con que cuenta una sociedad para garantizar una mejor calidad de vida de las personas.

Arias (2006) menciona la definición más citada de desarrollo sostenible la de la Comisión Brudtland “progreso que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”, Gómez de Segura menciona que el objetivo principal del desarrollo es la satisfacción de las necesidades y aspiraciones humanas, Urteaga (2008) consideran que el desarrollo sostenible es un concepto político forjado al finalizar los “treinta gloriosos”, es decir después de un largo periodo de desarrollo socioeconómico (1945-1975) sinónimo de alto crecimiento, de pleno empleo y de elevado nivel de vida, Malca (2004) recomienda que a lo largo de la historia no cesen los foros de discusión y debates que propicien alternativas y propuestas en torno al desarrollo sostenible de la humanidad, Estupiñan & Álvarez (2016) al respecto mencionan que los postulados económicos deben ampliarse, en busca de generar herramientas que respondan a los crecientes desafíos de una economía y un mundo en continuo cambio, un mundo que busca el desarrollo en todos sus ámbitos.

Anand y Sen (1996, 2000) sistematizan el enfoque del desarrollo humano sostenible extendiendo el análisis del desarrollo humano y la calidad de vida al estudio del desarrollo sostenible, la definición de desarrollo sostenible de la Comisión Brudtland se centra exclusivamente en la equidad intergeneracional, esto es que las generaciones futuras obtengan al menos el bienestar de la generación presente, los autores subrayan que debe garantizarse también las capacidades elementales de la generación presente desfavorecida.

El trabajo de Anand y Sen es el primer indicio sistemático de contribuir a la conceptualización del desarrollo sostenible desde dimensión social, dimensión que es uno de los pilares débiles en la discusión sobre desarrollo sostenible donde los puntos de vista predominantes han sido el ecológico y el económico.

El desarrollo local también es de suma importancia en el crecimiento y desarrollo de la sociedad, como lo menciona Morales (2006) el desequilibrio hombre- naturaleza, a escala global y local, exige fortalecer el papel y la capacidad de las localidades en la implantación de programas que permitan aproximarnos a territorios más sostenibles, para el autor el desarrollo local comienza a definirse como un proceso de crecimiento y cambio estructural de la economía de una ciudad, comarca o región, en el que se

puedan identificar, al menos, tres dimensiones una económica, caracterizada por un sistema de producción que permite a las empresas locales usar, eficientemente, los factores productivos, generar economías de escala y aumentar la productividad a niveles que permitan mejorar la competitividad en los mercados; otra sociocultural, en que el sistema de relaciones económicas y sociales, las instituciones locales y los valores, sirven de base al proceso de desarrollo, y otra político- administrativa en la que las iniciativas locales crean un entorno local favorable a la producción e impulsan el desarrollo sostenible.

En temas de desarrollo los gobiernos locales no solo deben adoptar una actitud proactiva, favorecedora de la actividad empresarial, en cuanto contribuyen definitivamente al desarrollo social, al crecimiento económico y a la creación de empleo, también debe dirigir el proceso de planificación y gestión sostenible del territorio, para así lograr la producción y el consumo se fundamenten en una nueva conducta de los agentes económicos capaz de garantizar a las presentes y futuras generaciones igualdad de condiciones.

El nuevo enfoque de desarrollo local, a partir de la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Medio Ambiente y Desarrollo (1992) no se habla de un desarrollo económico local, sino de un desarrollo local sostenible promovido y desarrollado por autoridades locales en pro del desarrollo sostenible de la comunidad.

El desarrollo local debe buscar la sostenibilidad para constituirse en la conceptualización del desarrollo que surge en la contraposición al carácter netamente cuantitativo que ha tenido el desarrollo y considerando el papel tan importante que pueda jugar el territorio local como agente de desarrollo sostenible.

Situándonos en el ámbito social podemos citar varios científicos que han venido aportando teorías y resultados para el desarrollo de la sociedad, otro tipo de desarrollo es el emprendedor, este tipo de desarrollo se enfoca en la capacidad que tiene la población en crear y desarrollar proyectos sustentables y dinámicos, busca crear una sociedad emprendedora en donde se generen empleos, se active el tejido productivo y en donde las energías y talentos de la población se canalicen a la generación de actividades emprendedoras.

2.3.12 La sociedad y sus necesidades básicas y de desarrollo

La sociedad agrupa a un conjunto de seres que buscan la integración y cooperación para relacionarse como un sistema con la finalidad de cubrir necesidades básicas, de seguridad, sociales, de autorrealización y de desarrollo, ante ello se empezará analizando que es la sociedad su génesis y su evolución.

Su génesis parte de la palabra “societas” que significa compañerismo, asociación, unión, un término que describe a un grupo de individuos marcados por una cultura en común, personas que interrelacionan a través de un conjunto de actividades económicas, sociales, políticas y todas aquellas actividades que coadyuvan esfuerzos para la integración, cooperación y búsqueda de soluciones a las necesidades de sus integrantes, necesidades que buscan ser satisfechas para el desarrollo y buen vivir de la sociedad.

Como lo menciona Maslow los seres humanos siempre buscan satisfacer sus necesidades e inquirir las mejores alternativas de desarrollo que los lleve a encontrar el buen vivir; sin embargo, conforme las necesidades básicas son satisfechas el ser humano desarrolla necesidades y deseos más elevados, Maslow citado en Bejar (2014) considera que las necesidades del ser humano se dan por cinco niveles, de forma que en los cuatro primeros niveles se encuentran las necesidades básicas y las necesidades del más alto nivel son las necesidades de “autorrealización, motivación de crecimiento”, el ser humano constantemente buscará satisfacer sus necesidades básicas y cuando ha conseguido estas, buscará satisfacer las necesidades de autorrealización.

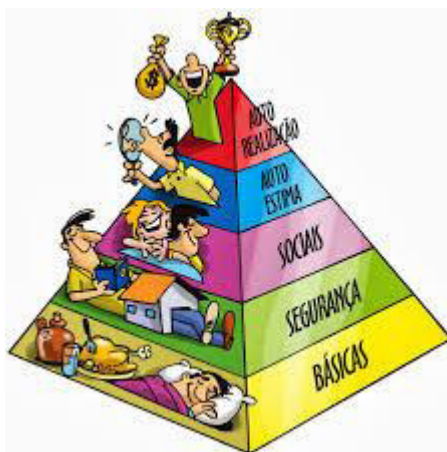


Figura 51. **Piramide de Maslow**

Fuente. <http://hotelesopiniones.com/piramide-maslow-necesidades-turismo/>

Maslow (1954) presenta la jerarquía de las necesidades básicas, en la que se considera en el primer nivel el más bajo la satisfacción de las necesidades básicas del ser humano, aunque estas necesidades estén en el primer nivel de la pirámide se trata de las necesidades más potentes y poderosas que el hombre busca satisfacer para seguir subsistiendo y pensar en satisfacer las necesidades de los otros niveles.

La importancia de la necesidad es que no está relacionado con la percepción del sujeto. Existen dos clases de necesidades las instrumentales y las básicas. La primera nos sirve como medio para conseguir ciertos propósitos. La segunda, las tenemos por el hecho de ser humanos.

Por ejemplo, para vivir necesitamos alimentos y la sobrevivencia forma parte de la existencia humana. Las necesidades básicas son también absolutas, los seres humanos necesitamos comida para sobrevivir y no para lograr algo.

Si bien es cierto, el estudio de las necesidades es importantes hay autores que prefieren establecer una lista de aquello sin lo cual una vida dejaría de ser humana, esta posición es defendida por Nussbaum (1996).

Maslow (1954) considera que cuando las necesidades del primer nivel están satisfechas se puede subir al siguiente nivel y buscar satisfacer las necesidades de seguridad que describen el afán de la persona por disfrutar de la seguridad y protección, incluyen un amplio abanico de necesidades relacionadas con el mantenimiento de un estado de orden y seguridad que el ser humano busca cubrir; dentro de estas necesidades se encuentran; las de sentirse seguros; las de estabilidad; las de tener orden; las de protección; y, las de dependencia, este tipo de necesidades se caracterizan porque las personas sienten el temor a perder el manejo de su vida, de ser vulnerables o débil frente a las circunstancias actuales, nuevas o por venir, ante ello es necesario que las personas se preparen para el futuro y para las circunstancias desconocidas a las que se podrían enfrentar.

Las necesidades del siguiente escalafón de la pirámide de Maslow son las necesidades sociales donde casi todo el mundo concede valor a las relaciones interpersonales y de interacción social porque siempre se busca estar en contacto y la aceptación de los demás estableciendo con ellos vínculos familiares, de filiación, de amistad y de amor.

Este tipo de necesidad estará condicionada en gran medida por la cultura, clase social de cada persona que anhela relacionarse con las personas en general, lograr encontrar un lugar en el grupo en la familia, y se afanará con gran intensidad para alcanzar tales propósitos.

Las necesidades de estima ubicadas en el cuarto nivel buscan que el ser humano se sienta bien consigo mismo y de ser aceptado y considerado por los demás; la satisfacción de las necesidades de autoestima conducen a sentimientos de autoconfianza, valía, fuerza, capacidad y adecuación, de ser útil y necesario en el mundo, mientras que la frustración de estas necesidades produce sentimientos de inferioridad, debilidad e impotencia.

El último escalafón de la pirámide de Maslow es la búsqueda de las necesidades de autorrealización que busca encontrar un sentido a la vida a través del desarrollo, en pocas palabras en este tipo de necesidades el ser humano debe ser fiel a su propia

naturaleza, se enfoca a los deseos de hacer real lo que potencialmente es, en pocas palabras dar lo mejor de lo que uno sabe hacer.

Siguiendo el enfoque de Maslow, todos los seres humanos buscan satisfacer necesidades en busca del buen vivir; otros autores como Max-Neef, Elizalde y Hopenhayn (1986) hablan de necesidades primarias y secundarias las mismas que se describen de manera primaria como aquellas cuya satisfacción depende de la supervivencia como son: alimentarse o comer, dormir, beber agua, respirar, abrigarse, etc., mientras que las necesidades secundarias aumentan el bienestar del individuo y varían de una sociedad a otra de una época a otra.

Los autores Max-Neef, et al (1986) han creado una matriz de necesidades compuesta de 9 componentes finitos y cuatro formas de realización (Bejar, 2014).

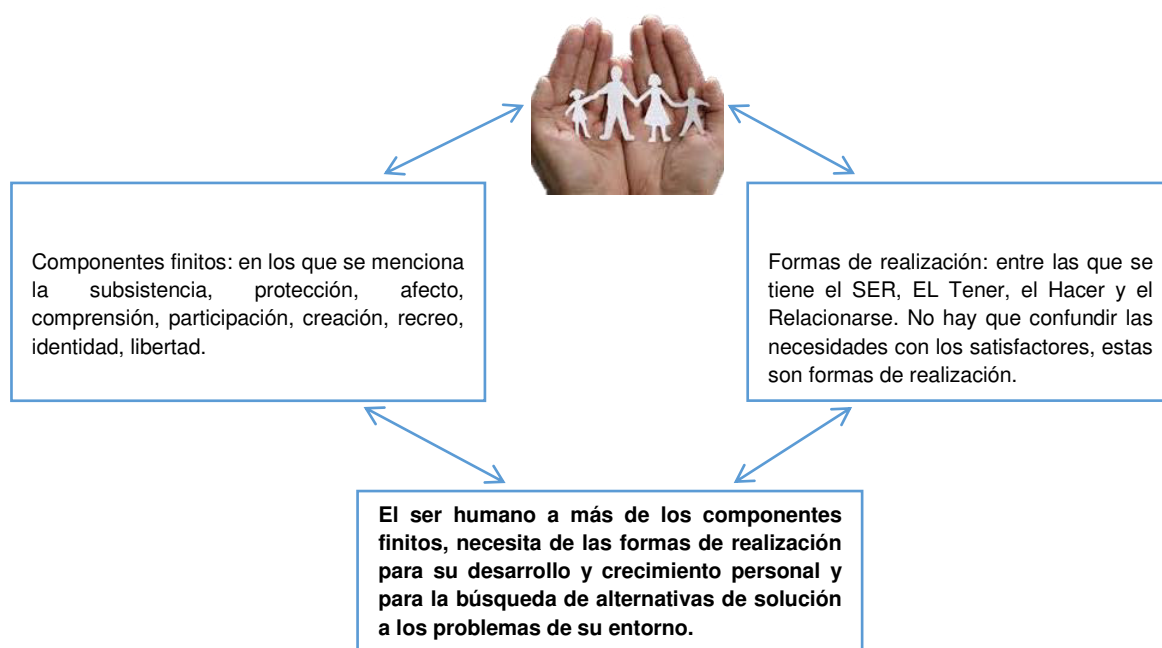


Figura 52. Composición de las necesidades

Fuente. Información tomada de Max- Neff, et al (1986)

Ante la presentación del acervo de información que muchos autores muestran en el campo de la sociología, muchas de las investigaciones y estudios tratan de indicar como en el medio, el ser humano lucha por persistir y buscar alternativas de

subsistencia y desarrollo, ante el análisis realizado por los críticos mencionados anteriormente, es necesario mencionar, que el individuo busca formas de superación y subsistencia personal; pero ante ello también se presenta el deseo de organizarse, relacionarse, formar parte de un sistema organizado denominado sociedad.

Bajo esta premisa, se define a la sociedad como la agrupación de personas que constituyen una unidad, con la finalidad de cumplir mediante la mutua cooperación, todos o algunos de los fines de la vida, todas estas personas se relacionan entre sí, de acuerdo a unas determinadas reglas de organización y sobre todo de cultura que es lo que diferencia a la sociedad humana de la animal.

En la sociedad humana hay que destacar la presencia de la cultura, la sociedad se refiere a la agrupación de personas, mientras que la cultura hace referencia a la producción y actividad transmitida de generación en generación incluye costumbres, lenguas, creencias, religiones, arte, ciencia, cuestiones económicas, financieras, de inclusión, etc.

En una sociedad lo ideal sería que el ser humano busque el principio del *afecctio societatis* que es el deber de todos los socios y miembros de la sociedad de colaborar y tener un interés común mayor al propio.

Son varias las percepciones y tratados que varios críticos como Platón, Aristóteles, Hobbes, Rousseau, Locke, Hegel, Marx, Weber entre algunos otros presentaron acerca de lo que es la sociedad. Bejar (2014) presenta la forma de como el cristianismo entendió a la sociedad como algo sometido a la ley natural, que equivale a la ley de Dios puesto que los humanos son parte de la creación.

La ilustración francesa diferenció sociedad natural o estado salvaje de sociedad civil o civilización; mientras que la tradición hegeliana, positivista y marxista analizó la sociedad como algo cambiante, producto de las ideas que los seres humanos se hacen acerca de sí mismos o de su relación con la naturaleza. Carlos Marx analizó la división de la sociedad en clases que luchan entre ellas; mientras que la sociología de Max Weber hizo la diferencia entre comunidad y sociedad.



Figura 53. Comunidad y Sociedad

Fuente. Información tomada de Weber (1984)

Para Weber la comunidad es una relación social cuando y en la medida en que la actitud en la acción social se inspira en el sentimiento subjetivo de los partícipes de constituir un todo; mientras que la sociedad la define como la relación social cuando y en la medida que la actitud en la acción social se inspira en una compensación de intereses por motivos racionales de fines o de valores (Weber, 1984).

Para Weber la sociedad sería resultado de un contrato implícito entre individuos conscientes que buscan deliberadamente sus propios fines, un dar para tomar. (Bejar, 2014).

Las sociedades se pueden distinguir entre aquellas que son tradicionales y las modernas.



Figura 54. Sociedad Tradicional y Sociedad Moderna

Fuente. Información tomada de Bejar (2014)

La evolución de las sociedades generó los Estados, considerado en esta investigación un actor muy importante en el desarrollo y crecimiento de un país a través de las entidades públicas.

2.3.13 Actores involucrados en el desarrollo

El desarrollo es un proceso de mejora continua, el incremento de algún tipo de actividad sea esta económica, social, política, cultural, etc., en una sociedad moderna lo que se pretende es potenciar el desarrollo, con trabajo en búsqueda de modelos innovadores para el desarrollo de las actividades que propicien el desarrollo y crecimiento de un país.

Para promover el desarrollo y crecimiento de una sociedad se requiere de la intervención del Estado (entidades públicas) que trabajen la forma de organización social, económica, política, soberana de una sociedad para que funcione de manera adecuada, del aporte del sector privado, del sistema financiero que inyecte capital de

los agentes superavitarios hacia los agentes deficitarios para emprender en alguna actividad económica y la vinculación de la academia que unida a los tres actores anteriores pueden generar procesos de investigación, innovación y por ende de desarrollo.



Figura 55. Actores involucrados en el desarrollo

Fuente. Elaboración propia

a. Estado (Sector público)

En los últimos años, muchos críticos han estudiado el análisis de las políticas públicas considerando como objeto principal los derechos humanos.

El Estado por siglos se ha considerado como un concepto político que se refiere a la forma de organización social, económica, política, soberana de una sociedad para funcionar de manera adecuada. Por años los cambios que ha vivido la sociedad, la política y la economía han ido mejorando procesos que ayudan al crecimiento y desarrollo de una nación.

Nicolás Maquiavelo considerado el verdadero fundador y padre de la ciencia política plasmo varios de sus puntos de vista en la obra “El príncipe”, la misma que se cimentó en dos principios: la potencia el Estado ya que el Estado es poder y la autonomía de lo político.

Nicolás Maquiavelo considera que el hombre es malo por naturaleza e intenta dañar el poder del monarca, la apreciación de Maquiavelo se pone en tela de juicio; no sin antes, dejar de analizar que su pensamiento se fundamenta en el hecho de que el hombre siempre buscará su bienestar y sin duda buscará todos los fines necesarios para conseguirlo, para garantizar que las decisiones que se tomen en busca del bienestar sean las correctas, debe existir un proceso regulador de poder y ante ello aparece la figura del Estado que nace para regular las relaciones sociales de una nación garantizando la ley, y por lo tanto, la libertad de los ciudadanos.

La obra de Maquiavelo “El príncipe” considera que el legislador, el que está a cargo debe cultivar sus recursos para conservar el poder y dominar a la sociedad, es el que decide que es lo justo y que no lo es, buscando siempre perpetuar el Estado y no el bien personal (Corona Cañamero, 2013).

La obra del “El príncipe” escrita por Maquiavelo en honor al príncipe de Italia, considera que un príncipe para el buen gobierno de su Estado requiere, más que cualquier otro hombre, cualidades de ser astuto, hábil, valiente, determinado, sagaz, consideradas cualidades útiles para gobernar, así lo consideró Maquiavelo.

Aristóteles citado en Echandi (2008) sigue la clasificación tríadica de Platón, y distingue tres formas de regímenes políticos.

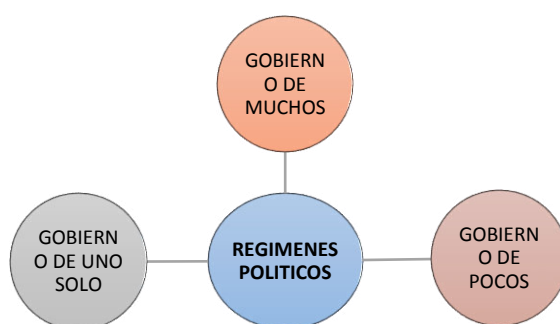


Figura 56. Tres formas de regímenes políticos

Fuente. Información tomada de Echandi (2008).

Como lo menciona Echandi (2008) los tres regímenes mencionados anteriormente dan lugar a la tiranía, la aristocracia o la oligarquía, y a las dos formas de democracia que es el proceso por medio del cual los ciudadanos eligen a los representantes de su país, estas formas de democracia se enfocan en las leyes o en la demagogia; es decir en las leyes y en la forma en como guiar al pueblo.

Echandi (2008) menciona en su investigación que el carácter fundamental del Estado es la soberanía, que es el poder político supremo que le corresponde, en cambio el gobierno consiste en el aparato con el cual se ejerce tal poder.

Más tarde Montesquieu en su doctrina menciona que la libertad que gozan los ciudadanos de un Estado, no depende de la forma del gobierno, sino más bien de la limitación de los poderes garantizados por el Estado.

Muchos críticos mencionan que la libertad y el bienestar de los gobernados no dependen necesariamente de las formas de gobierno; sino más bien, del grado de participación que estos otorgan al pueblo.

De Armas, et. al (2009) menciona dos teorías la republicana y liberal, concepciones que expresan de manera diferente la forma de entender la política y la democracia.

García (2009) cita a autores como Kalyvas y Katznelson (2006); Máiz (2007) quienes concluyen que el desarrollo del liberalismo fue impulsado por teóricos que desde el discurso del republicanismo clásico buscaban institucionalizar una república estable, que funcionara adecuadamente adaptada a las condiciones de su época.

La aplicación de estos modelos suponía la dificultad de aplicarlos a un nuevo contexto muy diferente al de las repúblicas modernas, que exigían a partir del reconocimiento de la existencia de pluralismo social y faccionalismo político y del respeto de las libertades individuales (García, 2009).

A continuación se presentan los tres elementos del pensamiento republicano que según Ovejero, Martí y Gargarella (2004) constituirían la base común de esta teoría política.

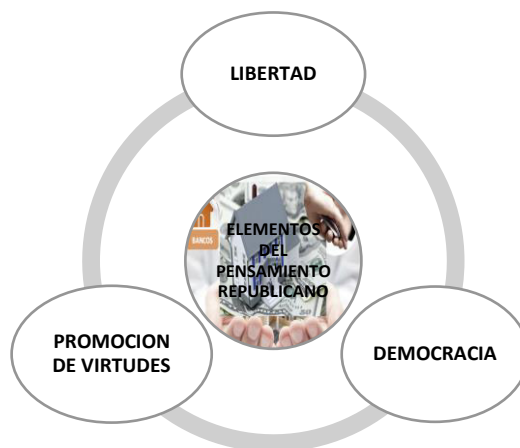


Figura 57. **Elementos del pensamiento republicano**

Fuente. Ovejero, Martí y Gargarella (2004)

Uno de los elementos la libertad, descartar la existencia de un Estado neutral maximizador de la libertad negativa, para legitimar su intervención activa con objeto de garantizar dicha libertad; otro de los elementos es el énfasis en la promoción de virtudes cívicas, ciudadanas, de cierto compromiso social necesario para mantener esa libertad, y por último Ovejero, Martí y Gargarella (2004) consideran que la demanda de una democracia más fuerte, apoyada en un Estado más intervencionista que busque una mayor justicia social.

Para García (2009) la libertad positiva se identificaría entonces con ideas como autorrealización personal, autodirección, autonomía, autodeterminación; pero también con tener voz en las leyes y actividades de la sociedad en la que se vive o se participa en el proceso por el que ha de ser controlada la vida, mientras que la libertad negativa se atribuye a la tradición liberal. La libertad es lo más hermoso que puede poseer el ser humano, libertad a actuar sin miedos a expresar deseos, criterios, hoy en día la libertad es uno de los valores básicos de nuestra sociedad de manera que si se la usa correctamente siempre será considerada como algo bueno.

Como lo mencionan Ovejero, Martí y Gargarella (2004) con el giro republicano este enfoque de libertad cambia porque lo que el republicanismo sería capaz de dar respuesta a los retos intelectuales y políticos actuales, aunque el autor describa con claridad el surgimiento del republicanismo con el reconocimiento del liberalismo, pues se asume la relevancia de los derechos de o de valores como la tolerancia, el principio de igualdad básica de los seres humanos, o de las amenazas del poder sin límite.

Son varios los críticos en este tema, lo importante en esta investigación es buscar el acervo de información que nos permita entender como la evolución de las sociedades ha generado los Estados.

Como se ha venido comentando, las sociedades se hallan integradas por Estados, los mismos que cuentan con los aparatos administrativos que se encargan de gobernar un país, son varios los cambios que se han venido suscitando en los Estados, ante ello, parece interesante mencionar los aportes presentados por el profesor de sociología Bejar (2014) quien considera que el concepto de Estado ha variado mucho a lo largo de la historia de manera que a continuación se presenta la evolución de los Estados en la historia.

- Estado Antiguo (Grecia, Roma, Italia, etc.)
- Estado Precolombino Americano (Inca, Azteca, Maya y otros)
- Pastoral Europeo (Alta Edad Media, siglos V al XV)
- Moderno Tradicional o Estado Nación (Baja Edad Media, siglos XV al XX)
- Contemporáneo Complejo (Época de la globalización)

De referirnos brevemente a como se manejaba el Estado en la antigüedad, se puede trasladar brevemente a Grecia, Roma, Italia, etc., en donde por ejemplo los griegos organizaron las ciudades estado, los romanos tuvieron las civitas donde el civis era el miembro de la ciudad organizada como republicana, para los romanos el súbdito no era considerado un civis, sino una persona sometida a la voluntad del rey; en Italia ya se empezó a usar la palabra Stato que empezó a ser usada en el siglo XIV por los embajadores para referirse a los delegados y autoridades de cada comunidad.

El Estado Precolombino Americano, en esta época los pueblos de América tenían diversas formas de organización política, social y económica; Los aztecas y los mayas

en America Central, y los Incas, en la region andina; en estas civilizaciones una minoria ejercían el gobierno se trataba de un grupo privilegiado donde se encontraban los guerreros y los sacerdotes; los campesinos y los trabajadores se encargaban de pagar impuestos, en lo que respecta a la organización politica, estas sociedades estaban gobernadas por fuertes Estados teocráticos, llamados así porque en aquel tiempo toda la autoridad recaía en los sacerdotes y porque el jefe del Estado era considerado un Dios. (Miguel Angel , 2006).

A continuacion se presenta una figura con un resumen de la historia de los Estados Pastoral Europeo; Estado Moderno tradicional o Estado Nacion; y el Estado Contemporáneo complejo.

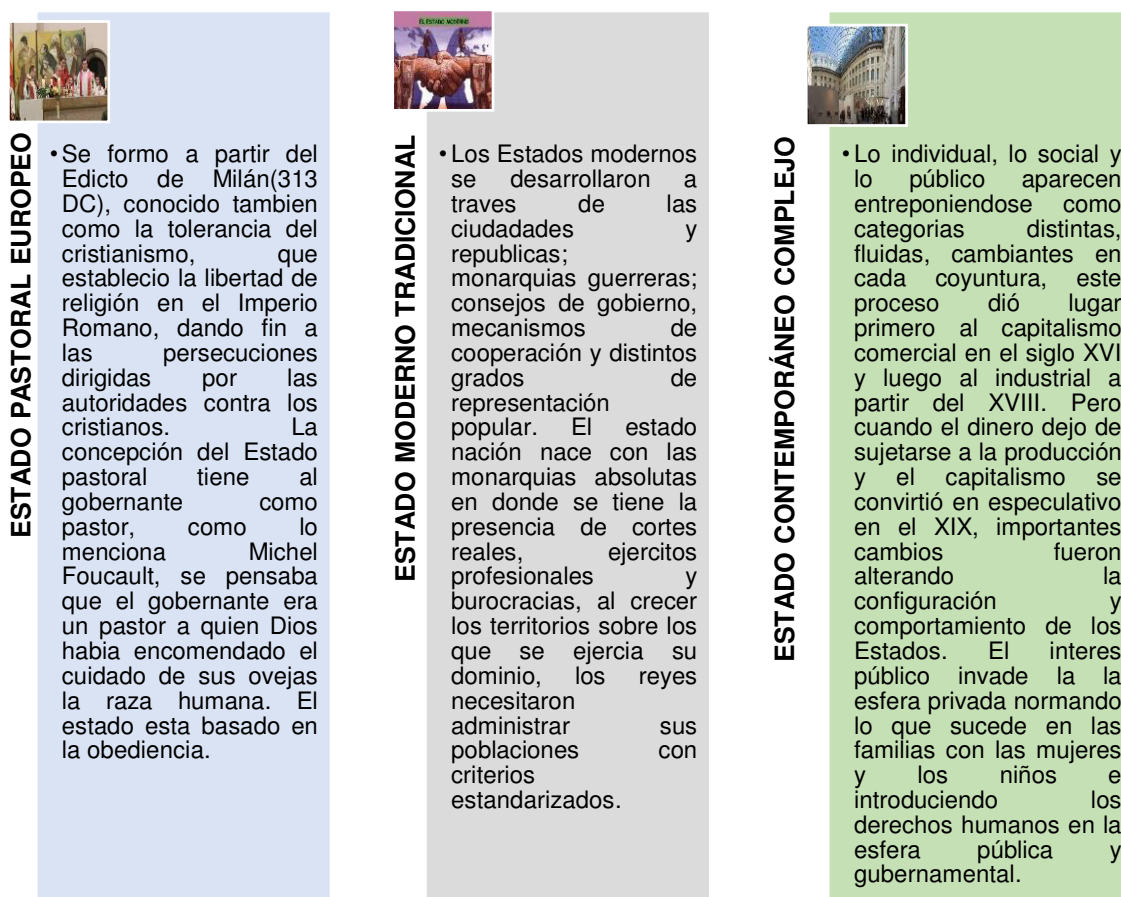


Figura 58. Estados en la historia



Fuente. Bejar (2014). Justicia Social, Política Social.






En temas de desarrollo el Estado actúa a través de las entidades del sector público en el caso de Ecuador los actores del sector público que actúan como actores estratégicos en tema de desarrollo social son el Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS), adscrita al Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD's) y todas las instituciones públicas que aportan en el proceso de desarrollo.


Ecuador al igual que muchos países latinoamericanos cuenta con instituciones públicas y privadas que atienden al sector vulnerable con programas y proyectos que fomentan el emprendimiento, el acceso al financiamiento, el fortalecimiento de las capacidades, asistencia técnica, etc.

El Estado opera a través de las entidades públicas que trabajan por el desarrollo y bienestar de la sociedad, estas entidades según el MIES (2014) son las siguientes:

Cuadro 19. Entidades públicas que trabajan en el desarrollo social de Ecuador.

ENTIDADES PÚBLICAS GESTIONADAS POR EL ESTADO EN TEMAS DE DESARROLLO SOCIAL.	
INSTITUTO DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA IEPS 	Institución adscrita al MIES, que tiene como finalidad el fortalecer las capacidades de los actores de la EPS, articular emprendimientos a los circuitos económicos, promover el intercambio y el acceso a mercados y sistematizar y difundir información y experiencias de la EPS.
GOBIERNOS AUTÓNOMOS DESCENTRALIZADOS (GAD's) 	El relacionamiento con los gobiernos locales, es importante en el impulso de las actividades económicas de la población. Las competencias de los gobiernos locales son amplias y diversas de tal forma que influyen en el desarrollo integral de sus territorios.
MINISTERIO DE AGRICULTURA, ACUACULTURA Y PESCA (MAGAP)	El MAGAP regula, norma, facilita, controla y evalúa la gestión de la producción agrícola, ganadera, acuícola y pesquera del país. El MAGAP promueve acciones que permiten el desarrollo rural y propician el crecimiento sostenible de la producción y productividad, en especial impulsa el desarrollo de pequeños productores

	<p>(agricultura familiar campesina). Esta entidad pública trabaja con proyectos de competitividad agropecuaria y desarrollo rural sostenible, programa de innovación agrícola, plan semilla, programas del Buen Vivir Rural, programas de negocios rurales inclusivos, etc.</p>
<p>MINISTERIO COORDINADOR DE DESARROLLO SOCIAL (MCDS)</p> 	<p>El MCDS se encarga de focalizar la atención y el acceso a los servicios sociales a la población más desprotegida, mediante el establecimiento de un índice de bienestar; además, es la responsable permanente de la actualización de la base de datos del Registro Social; que obtiene su información a través de operativos masivos de recolección de datos y operativos a grupos vulnerables focalizados.</p>
<p>SERVICIO ECUATORIANO DE CAPACITACION PROFESIONAL (SECAP)</p> 	<p>El SECAP desarrolla competencias, conocimientos, habilidades y destrezas en las y los trabajadores y servidores ecuatorianos a través de procesos de capacitación incluyendo en estas acciones a los grupos de atención prioritaria y actores de la economía popular y solidaria.</p>
<p>SECRETARIA TÉCNICA DE CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN PROFESIONAL (SETEC)</p> 	<p>La SETEC impulsa, facilita y, fomenta la inclusión económica y social de los grupos de atención prioritaria a través de la capacitación fortaleciendo sus capacidades y conocimientos, como sustento del desarrollo social y económico.</p>
<p>SECRETARIA NACIONAL DE EDUCACION SUPERIOR CIENCIA TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN (SENESCYT)</p> 	<p>La SENESCYT ejerce la rectoría de la política pública de educación superior, ciencia, tecnología y saberes ancestrales y gestiona su aplicación; con enfoque en el desarrollo estratégico del país. La SENESCYT de forma secundaria colabora en dos líneas, por un lado que los estudiantes en carreras afines a los negocios o a la creación de negocios capaciten a nuestra población objetivo y por otro lado para que los estudiantes realicen pasantías en los negocios de los emprendedores y su finalidad sea dar asesoramiento técnico y seguimiento a los negocios.</p>

<p>MINISTERIO DE INDUSTRIA Y PRODUCTIVIDAD (MIPRO)</p> 	<p>El MIPRO impulsa el desarrollo del sector productivo industrial y artesanal, a través de la formulación y ejecución de políticas públicas, planes, programas y proyectos especializados.</p> <p>El MIPRO tiene en todas las Zonas Centros de Desarrollo Empresarial y Apoyo al Emprendimiento que suman más de 60, se brindan capacitaciones y asesoramiento técnico a los ciudadanos, las cuales buscan generar destrezas y habilidades productivas en los beneficiarios, además de apoyar al desarrollo de nuevos emprendimientos.</p>
<p>BANCO NACIONAL DE FOMENTO (BNF) Y BANECUADOR</p> 	<p>El Banco Nacional de Fomento reemplazado por la entidad financiera pública BanEcuador, impulsa el desarrollo económico y social del país, a través de la promoción y el financiamiento de programas de desarrollo a los sectores productivos, con productos y servicios bancarios competitivos y de calidad, que contribuyan al mejoramiento de las condiciones de vida de las personas de la economía popular, rural y urbana.</p>

Fuente. Información tomada de MIES (2014).

b. Sector privado

Otro de los actores principales en temas de desarrollo es el sector privado que con sus experiencias, competencias puedan atender a la población objetivo, como lo menciona el MIES (2014) los actores del sector privado pueden ser:

ONGs, fundaciones y organizaciones que trabajan en proyectos productivos de la Economía Popular y Solidaria, las empresas de responsabilidad social que dinamizan la economía del sector popular y solidario identificando actividades, habilidades y competencias productivas de la población, otro de los actores de desarrollo tanto para el sector público como para el privado es el sistema financiero que se encarga de inyectar recursos para la generación de emprendimientos.

c. Sistema financiero

A medida en que la sociedad progresa las personas y empresas empiezan a necesitar capitales con los que realizar inversiones, es así que dentro de un sistema económico, el sistema financiero es uno de los factores más importantes dentro de la economía, las entidades financieras juegan un papel fundamental y preponderante, porque tienen como actividad principal la intermediación de fondos; es decir, captar recursos financieros de los agentes excedentarios, para prestarlos a los agentes deficitarios.

Para Adams (2009) el sistema financiero está formado por el conjunto de instituciones, activos y mercados financieros, los mismos que tienen como finalidad canalizar el ahorro de aquellas personas naturales y jurídicas que tienen excedentes de liquidez, lo que se conoce como superávit o ahorro (agentes superavitarios) y colocarlos hacia los que tienen necesidad de liquidez o se encuentran en una situación de déficit (agentes deficitarios). En tal virtud el sistema financiero tiene como finalidad canalizar el ahorro hacia la inversión y con esto permitir el desarrollo de las actividades económicas de un país.

La finalidad del sistema financiero es canalizar el ahorro hacia la inversión y con esto permitir el desarrollo de la actividad económica de un país, es el principal mecanismo de financiamiento, y el que proporciona el nivel apropiado de liquidez que necesita un país, al captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los diferentes sectores económicos se está trabajando en el desarrollo y crecimiento económico de un país, a cara al desarrollo, el sistema financiero apoya para que las políticas monetarias del Estado de un país sean más efectivas en temas de desarrollo.

El sistema financiero es el que se encarga de financiar la actividad económica de los ahorradores e inversionistas, transfiriendo los recursos necesarios para financiar obras y actividades de desarrollo para el progreso de la sociedad; ahora bien, para que esta transferencia se ejecute de manera formalizada se requiere de los intermediarios financieros o instituciones financieras, quienes se encargan de captar los sobrantes de liquidez o ahorro de las unidades superavitarias y colocarlos en las unidades deficitarias, el proceso de trasladar los flujos de las unidades superavitarias

hacia las instituciones financieras se ve compensado con el reconocimiento de un rendimiento denominado interés que viene a ser el precio del dinero, en este caso un interés pasivo que es la tasa que pagarían las entidades financieras por captar los recursos de las unidades superavitarias, si bien es cierto esta tasa de interés es menor a la tasa de interés activo que es la tasa que cobran las entidades financieras por las colocaciones otorgadas a las unidades deficitarias.

Sector financiero ecuatoriano

En Ecuador el sistema financiero se mantiene activo, a pesar de los constantes cambios que se han generado durante años en la economía del país.

En el año 1999 se produce en el Ecuador el “Feriado bancario”, que provocó dificultades y deterioro en la economía, produciendo el congelamiento de los recursos de los depositantes en bancos, ante este hecho, Ecuador se dolariza, sin haber creado marcos legales previos para una adecuada convergencia económica hacia la nueva moneda, se decide tomar un nuevo rumbo y cambiar el sistema económico adoptando como moneda oficial al dólar americano.

En Ecuador fueron múltiples los acontecimientos que repercutieron en su economía y desarrollo, ya que al final del siglo XX, entre 1997 y 2001 se produjo una de las peores crisis bancarias, que trajo serias repercusiones políticas, económicas y sociales. En el período mencionado, varias instituciones financieras, entre Bancos y Sociedades Financieras sufrieron quiebras, y se encontraron en saneamiento o reestructuración.

En la presidencia de Sixto Durán Ballén se derogó la Ley General de Bancos, vigente desde 1974 hasta 1994, y se dio paso a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, y muchos consideran que la crisis bancaria se inició desde la promulgación de esta ley, debido a que con ella se dejó abierto el poco control por parte de la Superintendencia de Bancos que originó las malas administraciones de los mismos.

Varias críticas se hacen, a que una de las causas principales de la crisis bancaria fue la falta de control por parte de la Superintendencia de Bancos, para el otorgamiento de créditos vinculados y especialmente a compañías fantasmas que resultaron ser

propiedad de los mismos banqueros o de sus familiares, perjudicando con ello a miles de depositantes.

Con el congelamiento de depósitos, se provocaron cuantiosas pérdidas en las inversiones, este proceso degeneró la inflación, la devaluación monetaria, la pérdida de la moneda ecuatoriana el “Sucre”, dando paso al dólar de los Estados Unidos de América.

En los últimos años han surtido cambios sustanciales en el sistema financiero, se tiene mayor facilidad de acceso al sistema financiero, expansión de la cartera de crédito, oportunidades de emprendimiento, etc., en los diferentes sectores público, privado y el sector popular y solidario, este fenómeno ha hecho posible que hoy en día se brinde mayor apertura a los usuarios del sistema financiero para obtener los productos y servicios financieros como cuentas de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazos e inclusive pagos desde el móvil, banca virtual, etc.

Ecuador ha experimentado cambios sustanciales en el desarrollo económico, la Constitución de la República en su artículo 283 establece que el sistema económico es social y solidario y se integrará por las formas de organización pública, privada, mixta y popular y solidaria. De acuerdo al artículo 309 de la Nueva Constitución el sistema financiero ecuatoriano se compone de los siguientes sectores:



Figura 59. Sectores del Sistema Financiero Ecuatoriano

Fuente. Constitución de la República de Ecuador (2008)

El sistema financiero ecuatoriano está integrado por el sector público, el sector privado y el sector popular y solidario, los mismos que se encargan de intermediar los recursos del público, contando con normas y entidades de control específicas y bien diferenciadas que se delegan para que preserven la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los recursos financieros. Las entidades del sistema financiero nacional deberán cumplir, en todo tiempo, los requerimientos financieros y de operación que fija el Código Orgánico Monetario y Financiero y los que disponga la Junta de Regulación Monetaria y Financiera.

El Sistema Financiero Ecuatoriano es considerado como el conjunto de instituciones financieras que trabajan para el crecimiento y desarrollo del país.

Brevemente se describe como está compuesto cada uno de estos sectores, de acuerdo al nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero.

El sector financiero público está compuesto por bancos y corporaciones, este sector ha empezado a adquirir un importante protagonismo dentro del plano económico, orientándose a trabajar en proyectos conectados con los objetivos del plan nacional del buen vivir o del Sumak Kawsay (2013) los mismos que de acuerdo a este plan, muestran cambios sustanciales experimentados en el manejo de la inversión pública y de las finanzas influyendo positivamente en el crecimiento económico del país. La banca pública ecuatoriana actualmente está integrada por las instituciones financieras presentadas en la siguiente gráfica.



Figura 60. Entidades del Sistema Financiero Público¹⁸

Fuente. Información tomada de SBS

El siguiente **sector es el privado** que forma parte importante del sector financiero del país, en términos de los flujos que moviliza; dentro de las principales actividades que desarrollan esta la captación de pasivo y la inversión crediticia, este sector en el país está compuesto por los bancos múltiples y especializados, los mismos que se clasifican de acuerdo a los segmentos de crédito en los cuales pueden operar. Bancos múltiples y especializados; como se visualiza en el siguiente gráfico.

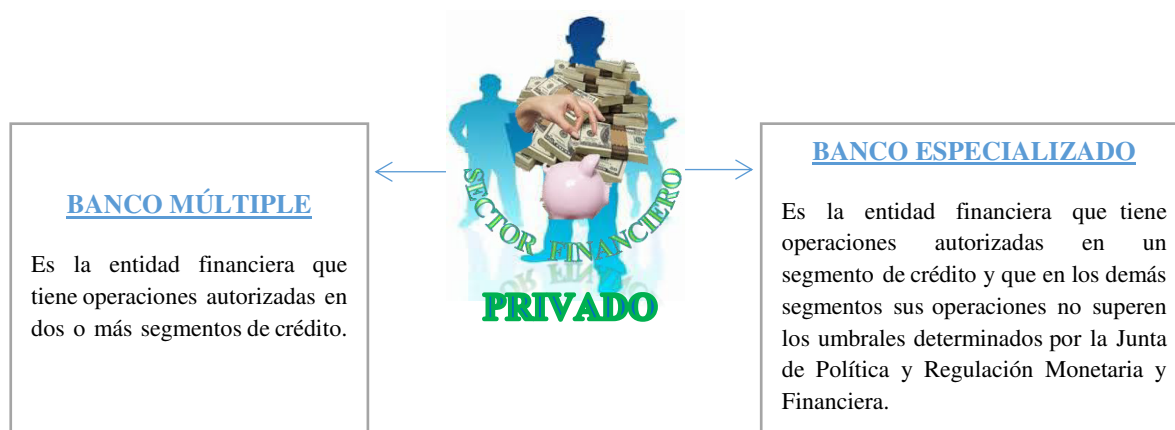


Figura 61. Composición de la banca privada

Fuente. Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

¹⁸ **Nota Importante:** BANEQUADOR anteriormente denominado Banco de Fomento; mientras que el Banco Ecuatoriano de la Vivienda se encuentra aún en proceso de liquidación, y con respecto al Banco del Pacífico que a pesar de tener constitución privada se encuentra gestionada por el Estado.

El sector financiero privado actualmente cuenta con bancos como el Banco Amazonas, Bolivariano, Capital, Cofiec S.A, Comercial de Manabí, Banco de Guayaquil, Banco de Loja, Banco de Machala, Banco del Austro, Banco del Litoral S.A, Banco de Pichincha, General Rumiñahui, Internacional, Finca, Procredit, Produbanco, Solidario, Sudamericano, Territorial, Citibank, Lloyds Bank, Promerica, Unibanco; y otras entidades que forman parte de este sector como los almacenes generales de depósitos, las casas de cambio, las corporaciones de desarrollo de mercados, entre algunas otras.

Es importante mencionar que uno de los sectores de gran interés en el sistema financiero del país es el sector popular y solidario

Hoy en día en el país este sector recibe un trato diferenciado y preferencial del Estado en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria, todas las entidades que pertenecen a este sector estarán reguladas por la ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) que constituye el marco normativo de todas las organizaciones que conforman el sistema económico popular y solidario del país, así como de las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento de este sector.

En este sector las microfinanzas tiene un gran desarrollo en el Ecuador, el segmento de los microempresarios se ha convertido en un motor muy importante para la economía ecuatoriana, ante ello varias entidades financieras se encargan de colocar microcréditos a e estos sectores con la finalidad de generar desarrollo de capacidades que permitan que las personas puedan emprender en negocios sostenibles en el tiempo que generen ingresos mensuales, ahora bien la presencia de microempresarios en el país es importante, sin embargo no se hace un seguimiento permanente de su participación en los diferentes sectores, es así que a partir de los datos recolectados a una pequeña muestra de 50 microempresarios se puede obtener una opinión de como el microcrédito ha influido en el desarrollo de sus capacidades en el negocio.

Prahalad (2010) considera que el sector popular y solidario debe fortalecerse para democratizar el comercio, para ello se requiere del apoyo y compromiso del gobierno,

del sistema financiero, sector privado, de las universidades, ONGs, etc. La inclusión financiera para los grupos vulnerables en una nación ha sido difícil, muchas personas no han podido acceder a los productos y servicios financieros que incluyen créditos, ahorro, seguros, educación financiera, etc., ante ello los críticos del tema como Cardoso consideran a las finanzas populares como el capital al servicio del ser humano, reflexiona que la inclusión financiera permite el acceso de la población excluida del sistema financiero a la prestación de productos y servicios financieros.

Para Cano et.al (2014) la inclusión financiera se constituye un elemento fundamental a la hora de lograr una eficiente transmisión de política monetaria, la falta de acceso a los microcréditos en el sector vulnerable limita el desarrollo de emprendimientos, este es un gran desafío que enfrenta el estado en el sector financiero popular y solidario.

No obstante, no solo es tarea del gobierno tratar de que este sector forme parte del sistema financiero, es verdad que el estado desempeña un papel significativo en este proceso, pero su labor no solo se debe reducir en la colocación de micro-créditos, también deben enfocarse en orientar a que las personas que reciben los micro-créditos los canalicen a la producción, a la generación de emprendimientos sostenibles en el tiempo, además de luchar para fomentar en las personas una cultura de ahorro, que el mismo se convierta en un factor importante dentro del bienestar social.

Cecchetti, Flores-Lagunes & Krause (2006) consideran que la inclusión financiera suaviza el consumo, porque con el acceso a los microcréditos se limita la capacidad de liquidez en los hogares, debiendo gastar solo lo justo y necesario porque se deben cumplir con las responsabilidades de crédito. Para Cardoso (2011) las micro- finanzas sirven de intermediación financiera en volúmenes pequeños de dinero, orientados principalmente a segmentos de población de bajos recursos económicos, los sectores financieros del Ecuador trabajan en ello colocando microcréditos a personas que requieren emprender en pequeños negocios.

La banca pública en Ecuador ha empezado a adquirir un importante protagonismo dentro de la cartera de crédito de microempresa, estas entidades se orientan a trabajar

en proyectos conectados con los objetivos del plan nacional del buen vivir o del Sumak Kawsay (2013) los mismos que de acuerdo a este plan, muestran cambios sustanciales experimentados en el manejo de la inversión pública y de las finanzas influyendo positivamente en el crecimiento económico del país.

En el Ecuador la inversión pública es una herramienta clave para generar impactos sociales positivos, ante ello Zalduendo (1998) considera que la inversión pública aumenta la demanda agregada de la economía, aumenta la dotación de capital, se crean y se mejoran los bienes públicos, y una de las razones más importantes la inversión pública busca garantizar derechos, mediante la generación y fortalecimiento de las capacidades humanas, en el mediano plazo y, consecuentemente, el crecimiento económico redistributivo, ahora bien la banca pública ecuatoriana está integrada por las siguientes instituciones financieras: Banco Nacional de Fomento (El mismo que entró en proceso de transición del Banco Nacional de Fomento a Banecuador), Banco del Estado (BEDE), Corporación Financiera Nacional, Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), Banco Ecuatoriano de la Vivienda. (El mismo que por decreto ejecutivo se encuentra en etapa de liquidación), Banco del Pacífico. No todas las entidades financieras públicas mencionadas colocan cartera de crédito microempresarial, las entidades que colocan este tipo de créditos es el Banco de Fomento que actualmente se encuentra en etapa de transición, la Corporación Financiera Nacional y el Banco del Pacífico que actualmente se encuentra gestionado por el estado, la colocación de esta cartera de crédito busca el desarrollo de la competitividad de las micro y pequeñas empresas a través del establecimiento de políticas que alienten mejoras en su gestión empresarial y acceso a tecnología, y promuevan la cooperación público-privada a nivel de los gobiernos seccionales.

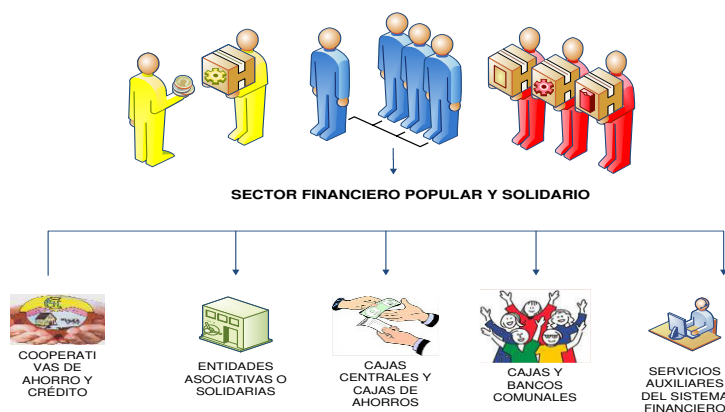


Figura 62. Sector popular y solidario

Fuente. Código Orgánico Monetario y Financiero

Por los grandes cambios surgidos en el sistema financiero se puede mencionar que uno de los sectores de gran importancia es el popular y solidario el cual en su principio adopta la Gráfico de las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero privado y la incluye en la estructura financiera de este sector, en este sector se encuentran cajas centrales, las entidades asociativas y solidarias, los bancos comunales y cajas de ahorro, las de servicios auxiliares como las del software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencias de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

A pesar de que este sector fue el último en incluirse en la estructura del sistema financiero ya ha experimentando cambios es así que mencionamos que de acuerdo al nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero actualmente también son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

Las entidades del sector financiero popular y solidario serán reguladas por la constitución de la República del Ecuador, por el Código Orgánico Monetario y Financiero por las resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y por las resoluciones expedidas por la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario hasta que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resuelva

lo que corresponda según el caso. De acuerdo al artículo 164 del Código Orgánico Monetario y Financiero, también forman parte del sistema financiero nacional las subsidiarias o afiliadas de las entidades financieras domiciliadas en el Ecuador. Los organismos reguladores de este sector también han venido experimentando cambios a lo largo del tiempo. En años anteriores contábamos con la regulación de las Superintendencia de Bancos y Seguros, la Junta Bancaria, el Banco Central.

Los organismos de control previstos en el Código Orgánico Monetario y Financiero, en el ámbito de sus competencias, están obligados a efectuar un proceso de supervisión permanente, in situ y extra situ, a las entidades financieras, que permita determinar la situación económica y financiera de las entidades, el manejo de sus negocios, evaluar la calidad y control de la gestión de riesgo, el sistema de control interno, el adecuado marco del gobierno corporativo o cooperativo, verificar la veracidad de la información que generan y los demás aspectos que garanticen el adecuado funcionamiento de las entidades y del sistema. Continuamos con una breve explicación de cada una de las entidades reguladoras y de control que se presentan a continuación.



Figura 63. Organismos de Control de las Entidades Financieras en Ecuador

Fuente. Código Orgánico Monetario y Financiero (2014)

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera: parte de la función ejecutiva, responsable de la formulación de las políticas públicas y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores.

Banco Central del Ecuador: persona jurídica de derecho público, parte de la Función Ejecutiva, de duración indefinida, con autonomía administrativa y presupuestaria, cuya organización y funciones están determinadas en la Constitución de la República, este Código, su estatuto, las regulaciones expedidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y los reglamentos internos, tiene por finalidad la instrumentación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera del Estado, mediante el uso de los instrumentos determinados en el nuevo Código Orgánico Monetario y Financiero y la ley.

Superintendencia de Bancos: organismo técnico de derecho público, con personalidad jurídica, parte de la Función de Transparencia y Control Social, con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuya organización y funciones están determinadas en la Constitución de la República y la ley. La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del Sistema Financiero Nacional, con el propósito de que estas actividades se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general.

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: se encarga de la organización, funcionamiento y funciones de control y supervisión del sector financiero popular y solidario, se regirá por las disposiciones del nuevo Código Orgánico Monetario y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Según el Art 146 de la LOEPS, la Superintendencia se crea como organismo técnico, con jurisdiccional nacional, personalidad jurídica de derecho público, patrimonio propio, autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva.

Sin bien es cierto, la participación de las entidades financieras (banca pública, banca privada, cooperativas de ahorro y crédito, mutualistas de ahorro y crédito, etc.) es muy importante en la intermediación financiera, conceptualmente cabe precisar que el sistema financiero es un actor relevante en el desarrollo y crecimiento económico de un país, porque es el que inyecta capital para el desarrollo de actividades económicas,

productivas, de comercio, de emprendimiento, etc., que dan vida al motor financiero de una nación.

d. Academia

Otro de los actores involucrados en el desarrollo de un país es la academia, que es el conjunto de recursos humanos altamente cualificados cuya función es generar, transmitir y difundir conocimientos a todos los actores de la sociedad, en la academia este proceso se lo realiza en el campo educativo.

Para Larrea (2014) el proceso de interacción en el campo educativo, debe implicar un conjunto de experiencias y prácticas de dialogo, intercambios, etc., que posibiliten tres dinámicas:

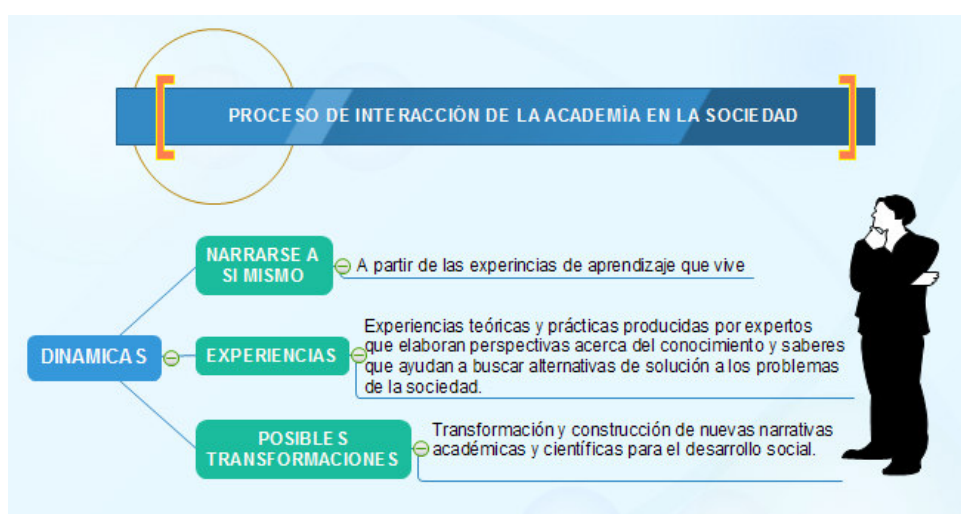


Figura 64. Dinámicas del proceso de interacción de la academia en la sociedad.

Fuente. Larrea (2014)

Alineando el proceso de la interacción académica en la sociedad a los aportes que realiza Larrea (2014) en el ámbito académico, se pueden considerar las siguientes dinámicas en este proceso la de narrarse a sí mismo; es decir que se puede proporcionar alternativas de desarrollo y solución a los distintos problemas de la sociedad a través de las experiencias vividas por sí mismo; la siguiente dinámica es la de presentar alternativas de desarrollo y solución a los problemas reales de la sociedad en base a las experiencias de expertos, científicos, críticos que ya han

realizado estudios en base a estos temas y que motivados en los estudios e investigaciones realizadas han elaborado sus propias perspectivas acerca del conocimiento y los saberes de los problemas sociales y han aportado con propuestas y alternativas de solución a los problemas reales de la sociedad, basándose en las experiencias teóricas y prácticas de otros sociólogos, psicólogos, filósofos, expertos, etc.

Otra de las dinámicas que se pueden considerar es la de las posibles transformaciones, en la que se buscan nuevas formas de organización y producción de conocimientos, la academia en este sentido tiene un gran reto porque los colectivos académicos se preocupan por la producción del saber abierto y colaborativo, favoreciendo la inserción e implicación del sujeto en la construcción de nuevas narrativas académicas y científicas que aporten al desarrollo social y crecimiento del país.

Para Max-Neef, Elizalde y Hopenhayn (1986) el ser humano necesita satisfacer necesidades compuesta de componentes finitos que se refieren a subsistencia, protección, afecto, comprensión participación, creación, recreo, identidad, libertad, y también se preocupa por sus formas de realización el Ser, el Tener, el Hacer y el Relacionarse.

Mediante una exhaustiva revisión bibliográfica para sustentar la relación existe entre la academia y el desarrollo, se puede mencionar que son varios los aportes que los expertos realizan para dar a conocer la relación directa que existe entre la academia que es en donde se genera, se transforma y se transmite el conocimiento con el desarrollo de un país que es el que se beneficiará de los aportes de los académicos en la construcción de nuevas alternativas de solución.

En la función social la academia, las universidades pueden poner su autonomía al servicio del debate sobre los grandes problemas sociales, éticos y científicos a los que debe enfrentarse la sociedad y establecer nexos de comunicación, y apoyo con el resto del sistema educativo, como lo menciona Delors (1996) la responsabilidad de las universidades de la academia, en el progreso de toda sociedad es sobre todo palpable en los países en desarrollo, donde la labor de investigación en los

establecimientos de enseñanza superior es la base esencial de los programas de desarrollo.

Es muy importante el papel que la academia puede desempeñar en el aumento de nivel de desarrollo de un país, es en la academia en donde se tienden puentes entre los países desarrollados y los no desarrollados.

Los poderes públicos no podrían realizar plenamente sus nuevas tareas sin conocimientos nuevos, ni los diferentes sectores de una sociedad podrían crecer sin los conocimientos y herramientas necesarias de desarrollo, la sociedad siempre tendrá que adaptarse a los nuevos procedimientos, conocimientos, nuevas experiencias que han arrojado resultados positivos en temas de desarrollo para el crecimiento económico, social, político, cultural de un país.

Como lo menciona Delors (1996) en el informe de la Unesco de la Comisión Internacional sobre educación, para el siglo XXI se ofrecerán recursos sin precedentes tanto a la circulación y al almacenamiento de informaciones como a la comunicación, para este académico la educación se la debe plantear con una doble exigencia; es decir por un lado debe transmitir masiva y eficazmente un volumen mayor de conocimientos adaptadas a la civilización cognitiva, porque son las bases de las competencias del futuro y las bases para el desarrollo de alternativas de solución a los problemas de la sociedad, además de ello, la educación deberá hallar y definir orientaciones adecuadas para rescatar la información válida desechando la efímera que invade el entorno y solo hacer uso de la información que conserve el rumbo en proyectos de desarrollo individuales y colectivos.

Al igual que Max-Neef, Elizalde y Hopenhayn (1986) que consideran que el ser humano también se preocupa por sus formas de realización el Ser, el Tener, el Hacer y el Relacionarse, Delors (1996) converge en pensamientos similares porque considera que en la academia se debe estructurar a la educación en base a cuatro pilares el primero “aprender a conocer”, en donde se adquieran los instrumentos de la comprensión, la academia debe orientar al ser humano a potenciar la acción de aprender a comprender el mundo que le rodea, al menos lo suficiente para vivir con dignidad, desarrollar sus capacidades, habilidades y el comunicarse con los demás,

en este pilar el individuo tendrá el placer de comprender, conocer, descubrir, se le enseñará a que aprecie las bondades del conocimiento y de la investigación en donde se aumente la curiosidad intelectual por comprender, por conocer y por desarrollar su sentido crítico que le permita descifrar la realidad, y aportar con estrategias e ideas de desarrollo que mejoren sus condiciones de vida; otro de los pilares es el aprender a hacer, que sin duda es inseparable del anterior ya que el ser humano cuando aprende a conocer, sin duda aprende a hacer, con el conjunto de experiencias, saberes, conocimiento científico o tácito adquiere un conjunto de competencias generales y específicas que combinan la formación técnica profesional con el comportamiento social, con una buena aptitud para trabajar en equipo, con la capacidad e iniciativa para desarrollar actividades, proyectos, etc., y con una buena capacidad para asumir riesgos que serán manejados de manera adecuada en la solución de problemas de las empresas, que se formen para adquirir la capacidad de comunicarse, trabajar con los demás, de afrontar y solucionar conflictos.

Para dar solución a las situaciones conflictivas de la sociedad la opinión pública se convierte en un ente activo para buscar alternativas de solución que impiden el desarrollo de una nación, proponiendo programas sociales de desarrollo en todos los ámbitos; económicos, sociales, culturales, financieros, etc., sin embargo, es necesario la colaboración de otros actores importantes en este proceso de desarrollo y uno de ellos es la academia que desde la concepción de Delors (1996) presenta como otro de los pilares de la educación el aprender a vivir juntos, el aprender a vivir con los demás, es verdad que la academia sola no podría hacer mucho, siempre se requiere de la participación activa del Estado, del sector financiero tanto público como privado y de la actuación activa de la sociedad de manera que desde la academia se puede enseñar a combatir los prejuicios que impiden el desarrollo, mediante proyectos de investigación, de vinculación con la sociedad, proyectos académicos, etc., que permitan buscar alternativas de solución a los problemas, conflictos latentes de la sociedad, la misma que está integrada por seres humanos con una gran cantidad de intereses individuales y colectivos, que no siempre se encuentran en el mismo sentido, por lo que se presentan conflictos que obviamente deben ser solucionados para evitar que el grupo humano se desintegre, con el fin de evitar este fenómeno que pone en peligro la vida en sociedad se necesita de la actuación de la academia bajo este pilar aprender a vivir juntos, estableciendo relaciones en un contexto de igualdad, donde

se formulen objetivos y proyectos comunes, de manera que para Delors Jacques sería adecuado dar a la educación dos orientaciones complementarias, el descubrimiento gradual del otro y la participación en proyectos comunes.

Como se menciona en la política estratégica 4.6 del Plan Nacional del Buen Vivir el Estado Ecuatoriano quiere promover la interacción recíproca entre la educación, el sector productivo y la investigación científica y tecnológica, para la transformación de la matriz productiva y la satisfacción de las necesidades. El presente pilar es fundamental para gozar de un ambiente sano, de una cultura enriquecedora en respeto y justicia, del correcto uso de los recursos financieros, la justa distribución de la riqueza hacen que un estado viva en armonía que las personas aprendamos a vivir en armonía con nuestro entorno y con nuestros semejantes.

Otro de los pilares presentados por Delors (1996) que aportan en el desarrollo y que son parte activa de la academia en la educación es el aprender a ser, este pilar reafirma enérgicamente un principio fundamental, la educación debe contribuir al desarrollo global de cada persona, cuerpo, mente, inteligencia, sensibilidad, sentido estético, responsabilidad individual, espiritualidad, etc., con la educación, capacitación que reciben los seres humanos se dotan de un pensamiento autónomo y crítico para elaborar un juicio propio, para determinar por ellos mismos como deben actuar ante las diferentes circunstancias de la vida, prepararlos para que vivan adecuadamente en la sociedad para que florezca mejor su personalidad y estén en condiciones de obrar con creciente capacidad de autonomía, de juicio y de responsabilidad personal.

Hoy en día el estado impulsa la formación del talento humano para la innovación social, en la política estratégica 4.9 del plan nacional del buen vivir de Ecuador, está el impulsar la formación en áreas de conocimiento no tradicionales que aportan la construcción del buen vivir, entre ellas está la estrategia para generar programas y contenidos educativos que difundan y fortalezcan la educación financiera, cultural, social, etc., con este pilar se debe afianzar la idea de que la academia debe contribuir al desarrollo global de las personas, que aprendan a SER personas responsables, justas, honestas, emprendedores, luchadores que mediante la academia se prepare a la sociedad para ayudar a coadyuvar esfuerzos que ayuden al crecimiento económico y desarrollo social de un país.

Existe una gran relación entre ciencia y sociedad, y es por la relevancia de obtener y usar la información científica para aplicarla en resolver problemas de la vida cotidiana, emplear la ciencia para propositos sociales.

2.3.14 Programas de desarrollo

El objetivo más amplio de la política social es el goce equitativo de los bienes sociales, sumado a ello es el bienestar; es decir, la seguridad y confianza que se les puede proporcionar a los miembros de una sociedad.

Considerando que la finalidad de la política social es el bienestar social, se debe considerar el equilibrio entre las clases, sectores y grupos de la sociedad, como lo menciona Bejar (2014) el equilibrio social debe perseguir el bien ser y bien vivir de las personas de una sociedad, sin excepción ni discriminación.

Para Fernández (2011) el desarrollo social debe contener una dimensión moral capaz de ser duradero, sostenible, justo y humano, logrando el libre desenvolvimiento de la sociedad, esto siempre y cuando en el juego participen tanto los individuos como el Estado para el cumplimiento de los fines propios de la política social que busca siempre del desarrollo humano y el bienestar de la sociedad. (Fernández Riquelme, 2011)

Los programas de desarrollo se promueven con la finalidad de mejorar las condiciones de vida de una población, este tipo de programas buscan el desarrollo social y económico de una determinada región, país en forma integral y sostenible.

A pesar de los sólidos avances que se vienen dando alrededor del mundo, aún queda mucho por hacer en temas de desarrollo, ya que el progreso aún es desigual, como lo menciona Dubois (2010) el concepto de desarrollo ha ido cambiando y evolucionando en el tiempo, con el desarrollo lo que se busca en incrementar, aumentar alguna dimensión ya sea personal, socia, económica, etc., si se articula este concepto a un programa, es fácil evidenciar que lo que se busca con los programas de desarrollo es

acrecentar y mejorar las condiciones de vida de la sociedad, en el ámbito humano, económico, social, político, etc.

Los programas de desarrollo buscan mitigar o ralentizar de alguna manera los problemas que se dan en temas de calidad de vida de la población, dificultades que se presentan en temas de falta de vivienda, alimentación, salud, educación, entre otros derechos vulnerados.

Los programas de desarrollo social, no solo se realizan para buscar un desarrollo en el ámbito económico, sino también, se enfocan en la búsqueda de estrategias que permitan la reducción de las desigualdades en la distribución de la riqueza y mejorar las condiciones de vida de la población.

Los programas de desarrollo buscan la sostenibilidad de las actividades que permiten de una u otra manera mejorar las condiciones de vida, en 1945 la Organización de las Naciones Unidas (ONU) genera un objetivo que se puede adoptar como concepto de desarrollo que indica que alcanzarlo es promover políticas para el rápido progreso social y económico y mejorar así los estándares de vida de sus poblaciones (Majdalani, 2007).

Las necesidades sociales, medioambientales y económicas deben equilibrarse unas a otras para obtener resultados sostenibles a largo plazo.

La denominada Agenda 21 tiene 27 principios dentro de los cuales se destacan los siguientes:

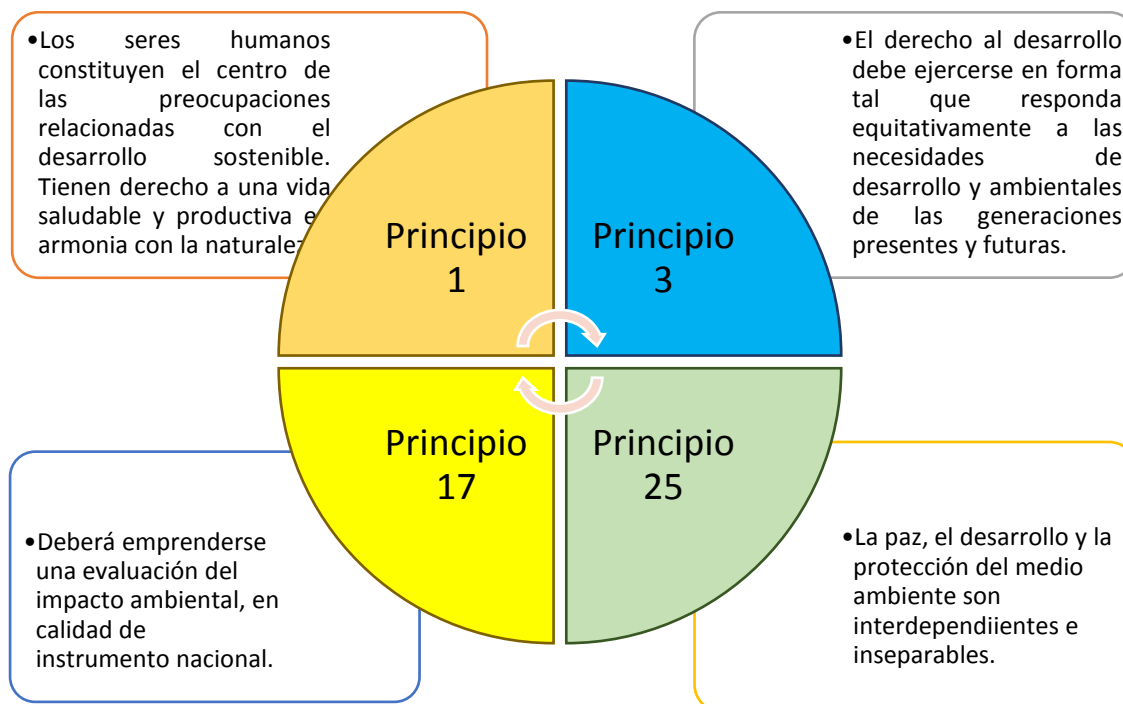


Figura 65. Principios de desarrollo de la Agenda 21.

Fuente: Béjar (2014)

Muchos estudios demuestran experiencias exitosas a través de los programas de desarrollo y de asistencia social, un estudio desarrollado por el Instituto de Investigación de las Naciones Unidas sobre Desarrollo Social (UNRISD), demostró su diversidad y considera que son tres factores comunes y cruciales para el éxito, el liderazgo político comprometido en extender servicios sociales vitales a toda la población; una fuerte acción del sector público en la provisión de servicios de educación y salud; y capacidad administrativa del Estado para ello.

La ubicación de recursos no parece haber sido decisiva, esto significa que el progreso social puede ocurrir independientemente del crecimiento económico (Béjar, 2014).

En el 2015, mediante la agenda de desarrollo sostenible se busca adoptar un conjunto de objetivos globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos como parte una nueva agenda de desarrollo.

La Agenda de Desarrollo Sostenible, presenta los siguientes objetivos:



Figura 66. **Objetivos de Desarrollo Sostenible**

Fuente. Elaboración propia, ONU (2016)

La (ONU, 2016) mencionó que los países tendrán la oportunidad de adoptar un conjunto de objetivos globales para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos como parte de una nueva agenda de desarrollo sostenible.

Los objetivos indicados en la gráfica anterior son parte de un proyecto de desarrollo social y económico a nivel global, donde se busca marcar la agenda de desarrollo mundial durante los próximos 15 años, mediante los 17 objetivos, 169 metas la Asamblea General de la Organización de las Naciones Unidas en septiembre de 2015 adopta la agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible.

La Agenda 2030 se basa en los progresos alcanzados a través de los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) y enfoca su trabajo en tres dimensiones de la sostenibilidad: económica, social y medioambiental; constituida por los 17 Objetivos

de Desarrollo Sostenible (ODS), esta agenda coloca como eje central de atención a las personas y al planeta, proporcionando al mundo el ímpetu que se necesita para que todos los países trabajen unidos a fin de abordar los enormes desafíos que enfrenta la humanidad.

Los objetivos de desarrollo indicados en la gráfica anterior, orientan su trabajo en el bienestar del planeta y de la sociedad y buscan asegurar la prosperidad para todos como parte de una agenda de desarrollo sostenible.

Bajo esta premisa, a continuación se presenta un breve análisis de los objetivos que se consideran van alineados a la finalidad que presentan la mayor parte de programas de desarrollo social y de bienestar a nivel nacional e internacional con relación a la atención de las personas.

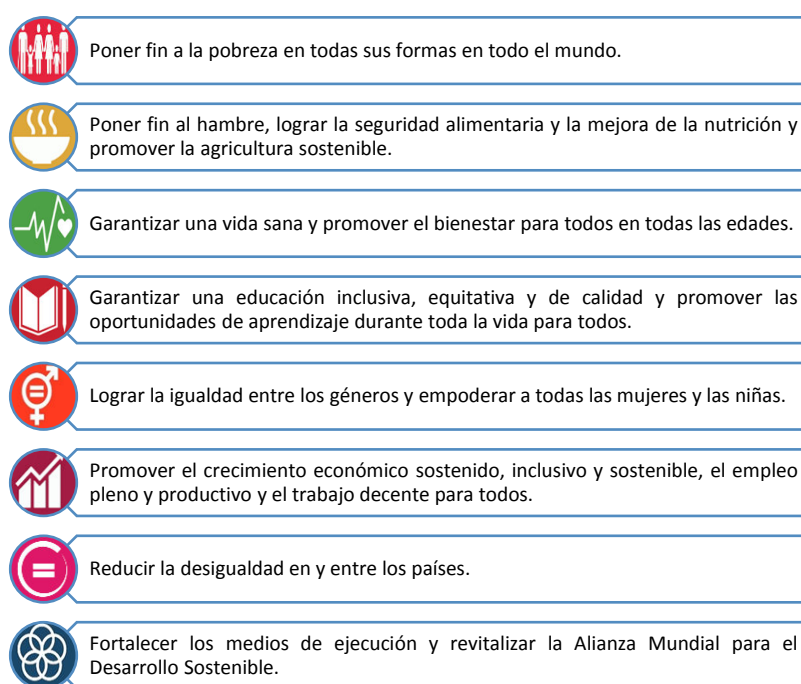


Figura 67. ODS que orientan su trabajo en el bienestar de la sociedad.

Fuente. ONU (2016)

Muchos programas de desarrollo social se alinean a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), también conocidos como Objetivos Mundiales (OM), como lo menciona el PNUD (2016) los ODS son un llamado universal a la adopción de medidas

para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad.

El primer objetivo de Desarrollo Sostenible busca poner fin a la pobreza en todas sus formas y en todo el mundo para el 2030, el tema de erradicar la pobreza se viene trabajando desde hace varios años; pero con esta agenda, lo que se busca es trabajar con proyectos, programas de desarrollo social y económico en las diferentes partes del mundo, con la finalidad de ayudar a que más de los 700 millones de personas que viven en condiciones de pobreza extrema y subsistiendo con menos de 1,90 dólares diarios puedan mejorar sus condiciones de vida y satisfacer sus necesidades más básicas, como la salud, la educación, el acceso al agua y al saneamiento, entre otras.

Al ser la pobreza un fenómeno que tiene muchas causas como el desempleo, la exclusión económica y social, la vulnerabilidad a los desastres, las enfermedades, etc., lo que busca es trabajar en estas causas mediante la participación activa en programas de ayuda, programas de desarrollo, búsqueda de alternativas de solución que permitan poner fin a esta situación, proyectos, programas, estrategias que puedan marcar la diferencia en la lucha contra la pobreza, fomentando, la innovación, el emprendimiento, el desarrollo de capacidades, la transferencia de conocimiento, la articulación de los entes partícipes del desarrollo (sector público, privado, academia, ONG, etc.) que trabajan en conjunto apoyando el cambio transformador en las vidas de las personas y de las comunidades.

El sector público, los gobiernos tienen un papel esencial en el desarrollo de programas de desarrollo y estrategias que logren crear un entorno propicio para la generación de oportunidades para las personas pobres y marginales, el sector privado puede promover oportunidades económicas para los pobres, centrándose en los segmentos de la economía donde se encuentra la mayor parte de personas necesitadas, ayudando a las micro y pequeñas empresas que operan en una economía informal, a los microemprendedores que buscan desarrollar capacidad, obtener su capital semilla, buscar alternativas de apoyo que les permitan desarrollar y hacer crecer sus pequeñas actividades de emprendimiento, etc., sumado a la ayuda del sector público y privado, está la academia que a través de los proyectos de investigación, vinculación, gestión desempeñan un papel importante a la hora de concientizar sobre

los efectos de la pobreza, la academia a través de la ciencia sienta las bases de enfoques, soluciones y tecnologías nuevas y sostenibles para hacer frente a los desafíos de reducir la pobreza y lograr el desarrollo sostenible. (ONU, 2016).

El objetivo 2 de desarrollo sostenible se enfoca a la seguridad alimentaria, la suministración de comida nutritiva para todos y a la generación de ingresos decentes, apoyando el desarrollo del sector rural y la protección del medio ambiente, a través de la agricultura sostenible.

El Objetivo “Hambre Cero”, propuesto por la ONU (2016), pone de manifiesto que una de las principales barreras para el desarrollo sostenible es el hambre y la malnutrición, motivo por el cual las personas se vuelven más vulnerables y son pasivas y menos productivas incapaces de mejorar sus ingresos y por ende sus condiciones de vida.

En la siguiente gráfica se muestra una estimación realizada por la (ONG, 2015) en la que se desglosa por región las personas que padecen hambre alrededor del mundo.

Cuadro 20. Desglose por región de las personas que padecen hambre en el mundo (2015).

REGIONES	PERSONAS (MILLONES)
ESTADOS UNIDOS Y EUROPA	14,7
AFRICA	232,5
AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE	34,3
OCEANÍA	1,4

Fuente. Datos tomados de la ONU (2015).

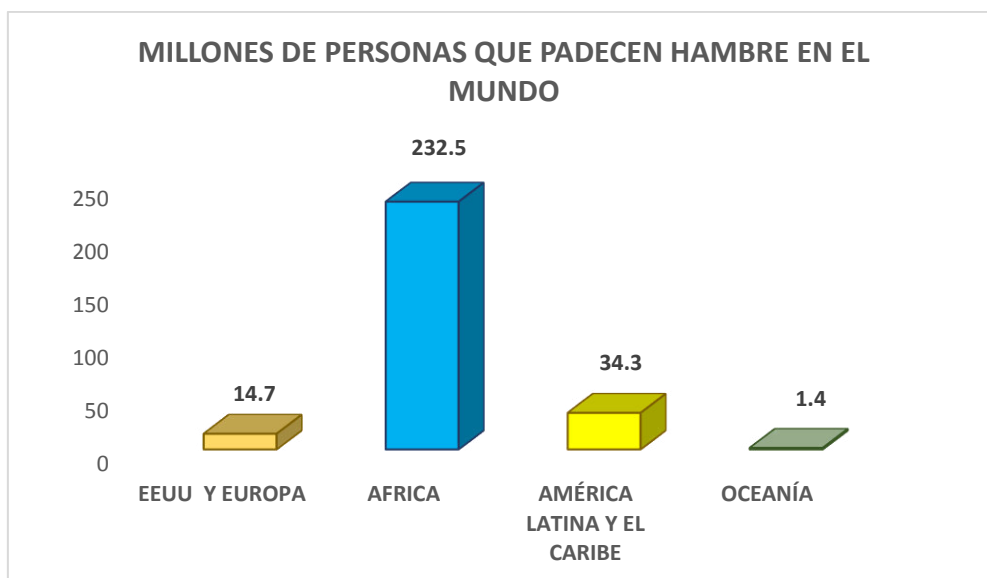


Figura 68. Desglose por regiones de las personas que padecen hambre

Fuente. Datos tomados de la ONU (2015).

Come se puede apreciar en la figura anterior son millones de personas las que padecen hambre en el mundo, se estima que estas cifras irán en aumento; sino se hace nada al respecto, la finalidad de muchos programas sociales en forma general es trabajar por un mundo con hambre cero; fomentar cambios positivos en la vida cotidiana de las personas, de los hogares, de las comunidades, apoyando a los agricultores, a los mercados locales, etc., todas aquellas acciones que influyen positivamente en el desarrollo y progreso en general.

El Objetivo 3 lo que busca es garantizar una vida sana y promover el bienestar en todas las edades, en los últimos años se han obtenido grandes progresos con el apoyo de los programas de interés social que se han venido trabajando en varios lugares del mundo, el trabajo por realizar aún es muy amplio ya que a pesar de los importantes avances que se han hecho en los últimos años, aún persisten las desigualdades en el acceso a la salud y el bienestar.

En temas de desarrollo la educación es un factor clave que contribuye de manera transversal a escapar del ciclo de la pobreza, apoyando a crear sociedades más pacíficas y capacitadas y el Objetivo 4 de desarrollo sostenible se enfoca a ello,

garantizando una educación inclusiva y equitativa de calidad y promoviendo oportunidades de aprendizaje permanente para todos.

Como lo menciona la ONU (2016) la igualdad entre los géneros no es solo un derecho humano fundamental, sino la base necesaria para conseguir un mundo pacífico, próspero y sostenible.

El Objetivo 5 trabaja por la igualdad de género, ya que si se persiste en desvalorizar a la mujer lo que se provocará es el estancamiento del progreso social, la falta de educación y capacitación a las mujeres limitan en las mismas la capacidad de acceder al mercado de trabajo, por ello el trabajar en este tipo de programas sociales, de empoderarse de las mujeres y niñas es fundamental para impulsar el crecimiento económico y promover el desarrollo social.

El Objetivo 8 pone de manifiesto el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos, este objetivo trabaja en acciones a favor del empleo, la creación de PYME y el desarrollo de las competencias, es una respuesta indispensable a las necesidades económicas y sociales de las personas y de los gobiernos en todo el mundo, el trabajo decente es un motor de desarrollo sostenible

La Organización Internacional de Trabajo (2016) trabajo alineada con algunos de los ODS, para el objetivo 8 en temas de desarrollo social y económico se presentan algunas de las metas y objetivos presentados por la OIT (/2016).

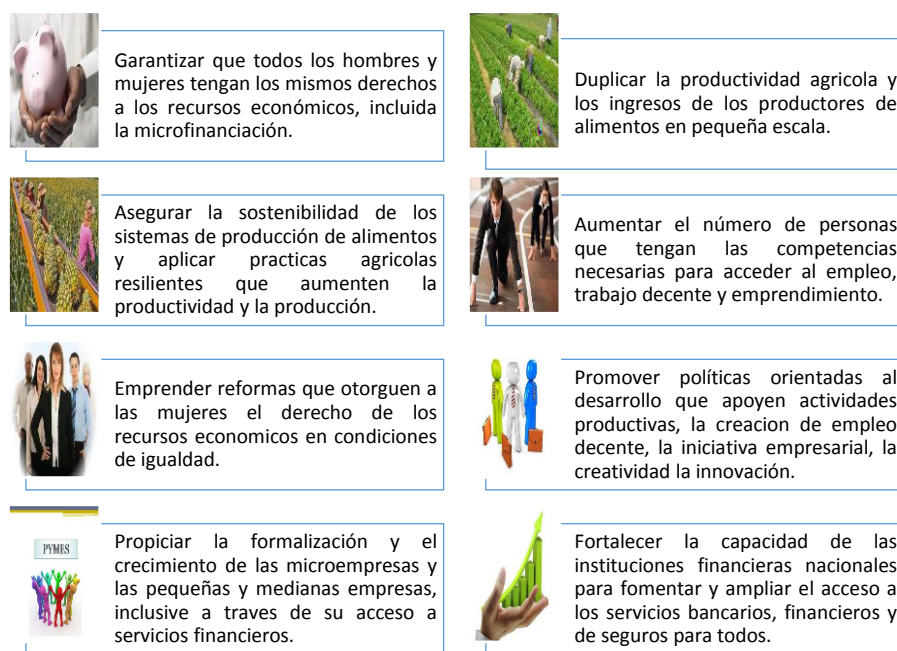


Figura 69. Objetivos y metas que serán el foco de la OIT19 en temas de desarrollo social y económico.

Fuente. Datos tomados de la OIT (2016).

El foco y liderazgo de la OIT giran en torno del Objetivo 8, las acciones que están llevando a cabo, también tendrán un impacto sobre otros objetivos y metas.

Los programas de desarrollo social han logrado grandes avances trabajando y ayudando a muchas personas de los sectores vulnerables, muchos países avanzan en el ámbito de la reducción de la pobreza, a pesar de que existen desigualdades los programas de desarrollo social y económico no son suficientes para acabar con la pobreza; pero si ayudan a combatirla.

El Objetivo 10 busca reducir la desigualdad en y entre los países, porque estas amenazan el desarrollo social y económico a largo plazo, muchas familias alrededor del mundo padecen necesidades y viven en situaciones de vulnerabilidad, pobreza y extrema pobreza, la desigualdad mundial afecta a todos, independientemente del lugar de procedencia, la igualdad puede y debe lograrse a fin de garantizar una vida digna para todos, todos los países a través de sus políticas económicas deben enfocar

¹⁹ Organización Internacional de Trabajo

su atención en desarrollar programas que presten especial atención a las necesidades de las comunidades desfavorecidas y marginadas.

El Objetivo 17 busca fortalecer los medios de ejecución y revitalizar la Alianza Mundial para el Desarrollo Sostenible, la articulación de los gobiernos, la sociedad civil, los científicos, el mundo académico y el sector privado es muy importante y necesario para poder alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible que insta a todos los países a adoptar medidas para mejorar la calidad de vida de la sociedad y el cuidado del medio ambiente, las alianzas de múltiples interesados serán fundamentales para acelerar los progresos de la consecución de los objetivos de desarrollo que buscan el bienestar y el buen vivir de las personas.

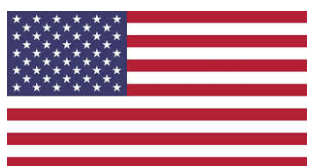

A continuación se presentan algunos de los programas de desarrollo social y económico que se vienen realizando a nivel internacional.

2.3.14.1 Programas de desarrollo a nivel internacional.

Los programas de desarrollo social se han globalizado y se encuentran presente en todas las partes del mundo.

En el siguiente cuadro se hace una síntesis de los países que se han organizado para poder implementar los programas de desarrollo social, económico, etc., todo ello con la finalidad de buscar el bienestar de la sociedad.

Cuadro 21. Programas de desarrollo en algunos países del mundo.

PAISES	PROGRAMAS DE DESARROLLO SOCIAL
ESTADOS UNIDOS 	Durante su historia ha implementado tres de sus principales programas de desarrollo como son: Crédito por Ingreso del Trabajo; El Programa de Asistencia Temporal a Familias Necesitadas (TANF); y el Programa de Cupones de Alimentos.
REINO UNIDO 	Empiezan programas que relacionan los beneficios de la seguridad social con el trabajo, se desarrolla la estrategia Welfare to work centrada en descontar impuestos a las empresas que contrataban trabajadores estables, facilitando el retorno al mercado de trabajo

	buscando el entrenamiento de los beneficiarios en nuevas habilidades y capacidades.
ALEMANIA 	Trabaja en programas de desarrollo en contra de los riesgos esenciales de la vida: vejez, invalidez, enfermedad, desempleo transitorio, incluye otorgamiento de subsidios directos e indirectos de financiación estatal para personas necesitadas y prestaciones obligatorias para las empresas que tienen la obligación de pagar salarios a los trabajadores enfermos.
SUECIA 	El sistema sueco de seguridad social cubre pensiones de retiro y beneficios por cuidado de la salud, desempleo e invalidez, pagos por maternidad, por niñez y por juventud, estos programas son financiados por las contribuciones de los empleadores.
EUROPA 	Los países del Continente Europeo para hacer frente a los problemas de desarrollo introdujeron las siguientes medidas: implementación de programas de creación de empleos, mejorar las condiciones de empleo para los discapacitados, jubilaciones justas; permitiendo que la gente reciba una pensión parcial si reduce su jornada laboral, programas de que abren un enfoque más activo y una orientación de recursos hacia las personas que tienen mayores necesidades.

Fuente: Bejar (2014)




Varios programas de desarrollo social y económico a los sectores más vulnerables en América Latina, se observan en el surgimiento de los gobiernos de Hugo Chávez en Venezuela, Néstor Kirchner y Cristina Fernández en Argentina; Ignacio Lula da Silva y Dilma Rouseff en Brasil, Rafael Correa en Ecuador; Evo Morales en Bolivia; Fernando Lugo en Paraguay; José Mujica en Uruguay; Daniel Ortega en Nicaragua y otros gobiernos que han desarrollado programas de desarrollo enfocados más a los sectores en situación vulnerable, de pobreza y extrema pobreza, los siguientes programas que se están implementando en varios de los países de América Latina se enfocan al desarrollo social.

Cuadro 22. Programas de desarrollo en América Latina

PAISES	PROGRAMAS MÁS RECONOCIDOS DE DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO EN AMERICA LATINA.
MEXICO 	<p>México contribuye con un gran programa de desarrollo social denominado PROGRESA, programa orientado a la salud, alimentación y educación; otro de los programas es el Programa de Desarrollo Humano de Oportunidades y que trabaja en las áreas de educación, nutrición y salud de hogares pobres y de esta forma contribuir a romper el ciclo intergeneracional de la pobreza y garantizar un ingreso mínimo a los hogares en situación de vulnerabilidad.</p>
BRASIL 	<p>Tiene el Programa Nacional de Bolsa Escolar y el Programa de Erradicación del Trabajo Infantil (PETI), en el que se paga un salario mensual a cada familia si todos los niños están en la escuela mes por mes; en Brasil también se trabaja con la política de Hambre Cero y con programas como: Primer Empleo, Beca Familia, Plan Nacional de Reforma Agraria, Programa de Erradicación del Trabajo Infantil, entre otros.</p>
COLOMBIA 	<p>Con el Programa Familias en Acción (FA), que se enfoca a reducir la deserción escolar y alcanzar coberturas universales en la educación básica; con este programa se brinda apoyo a la canasta familiar, mediante entrega de subsidios en educación condicionados a la asistencia regular al colegio, este programa parte con un enfoque motivacional en lograr que los padres se motiven a apoyar a sus hijos para que continúen con su vida académica.</p>
CUBA 	<p>La educación para Cuba ha sido un objetivo priorizado de política y un pilar estratégico para lograr el desarrollo económico y social de país, se concibe como un derecho irrevocable que tienen los ciudadanos cubanos por lo que se le da prioridad a los programas de desarrollo en temas de educación; se cuenta además con el Programa Integral de Salud, se tiene el Programa de desarrollo del policlínico integral, Programas de Alfabetización Universal, Programa de Formación de Trabajadores Sociales, entre otros.</p>
VENEZUELA 	<p>Programas de desarrollo que promueven Empresas Básicas de Producción Social (EPS) para el desarrollo del sector obrero, entre los programas que se pueden mencionar se tiene la Misión Robinson I (alfabetización de adultos); Robinson II (educación primaria para adultos); Misión Ribas (educación media para adultos) y, Misión Sucre (educación superior), en temas de salud Misión Barrio Adentro</p>

	I(atención primaria de salud); Misión Barrio Adentro II (atención especializada); Misión Robinson III(atención hospitalaria), y Misión Milagro (operaciones oftalmológicas); en el área de vivienda se tiene la Misión Hábitat; en el área alimentaria Misión Mercal; en temas de formación y capacitación para el trabajo se tiene la Misión Vuelvan Caras; en el área laboral la Misión Zamora, etc.
BOLIVIA 	Programas de desarrollo implementados en los Bonos que se entregan a las madres gestantes, ancianos y niños, a ello se suman los servicios especiales gratuitos a los discapacitados atendidos por la Misión Moto Méndez, apoyada por los países del ALBA, se suman a estos otros programas de desarrollo como la entrega del Bono Juancito Pinto que da 200 bolivianos a los estudiantes de primero a octavo año para apoyar la educación; el Bono Juana Azurduy que entrega a las madres gestantes y a los niños recién nacidos 1820 bolivianos; otro de los Bonos es el de la Renta Dignidad que entrega 2400 bolivianos al año a los ancianos mayores de 65 años.
ECUADOR 	El Bono de Desarrollo Humano fue implementado como el Bono Solidario y su objetivo fue el de ser una compensación a la eliminación de subsidios en gas y electricidad; el Bono de Desarrollo Humano se orienta a las madres de familia de bajos recursos económicos, a las personas de edad avanzada y a las personas con discapacidad, este bono se da a las familias en situación de pobreza y extrema pobreza con la condición de insertar y mantener en el sistema educativo a los hijos y a que reciban atención médica preventiva.
URUGUAY 	El Programa de Desarrollo “Asignaciones Familiares”, tiene como objetivo brindar una prestación económica destinada a complementar los ingresos familiares del hogar en situación de vulnerabilidad socioeconómica con menores a cargo, se exige como contraprestación de la asignación la permanencia de los menores en el sistema educativo y la realización de controles de salud., a este programa pueden acceder las mujeres embarazadas, los niños y adolescentes menores de 18 años que forman parte de hogares en situación de vulnerabilidad de pobreza o extrema pobreza.
REPUBLICA DOMINICANA 	El Programa Solidaridad, contribuye a reducir la pobreza en República Dominicana a más de 500 mil familias en situación de pobreza extrema, las mismas que reciben transferencias de efectivo de la red de protección social del gobierno a cambio de que estas familias cumplan con una serie de responsabilidades en el ámbito de salud y educación.

PERÚ 	<p>El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más pobres “JUNTOS”, es un programa de transferencias monetarias condicionadas que se inscribe dentro de la política social y de lucha contra la pobreza del gobierno del Perú, JUNTOS en unión con otros programas sociales corresponde a la nueva política gubernamental de fortalecer y articular la intervención social del Estado para impulsar el desarrollo y la inclusión social, propiciando que la inversión de los recursos sea eficaz y eficiente e impacte mejor en la lucha contra la pobreza. (Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social MIDIS, 2016)</p>
PANAMA 	<p>El Programa “Red de Oportunidades” es un proyecto de alta sensibilidad social que tiene como objetivo insertar a las familias en situación de pobreza y pobreza extrema, este programa garantiza a las personas de pobreza y extrema pobreza los servicios de salud y educación, todo lo cual mejora sustancialmente la calidad de vida de los hogares beneficiarios. (Ministerio de Desarrollo Social, 2016).</p>
NICARAGUA 	<p>El Programa Red de Protección Social (RPS) del gobierno de Nicaragua se presenta la propuesta de formación de redes de seguridad para las personas más pobres de la sociedad, este tipo de programa de transferencia condicionada se ha convertido en un elemento importante en las estrategias de alivio de la pobreza, estas transferencias de dinero en función de la participación de los hogares en situación de pobreza en los servicios de salud, nutrición y educación</p>
JAMAICA 	<p>Programa de Avance mediante la salud y educación (PATH), es un programa de desarrollo social implementado en Jamaica para ayudar a los sectores más pobres y vulnerables de Jamaica, mediante el apoyo de estos programas de protección social se avanza en temas de salud y educación, beneficiando a niños de entre 0 y 18 años, mujeres embarazadas y lactantes y adultos miembros de las familias PATH.</p>
HONDURAS 	<p>Programa de Asignación Familiar (PRAF), que es implementado en Honduras como un programa de emergencia que entrega subsidios sin corresponsabilidad, este subsidio se enfoca a familias en situación de extrema pobreza con hijos menores de 14 años, menores de cinco años con discapacidad o riesgo de desnutrición, mujeres embarazadas o dando lactancia y/ o adultos mayores, este programa fue reemplazado por el Bono 10000, ahora llamado Bono de Vida Mejor implementado en el 2010.</p>
GUATEMALA	<p>El Programa Mi Familia Progres; es un programa de transferencia económica condicionada que surge como un apoyo económico del</p>

	<p>Gobierno de Guatemala para las familias pobres que apoyan el compromiso de que la niñas (os) deben asistir a la escuela y que la familia acuda a todos los chequeos médicos programados, este programa se enfoca a familias que viven en condiciones de pobreza y extrema pobreza.</p>
<p>EL SALVADOR</p> 	<p>Comunidades Solidarias Rurales es el programa social de atención a las familias de extrema pobreza en El Salvador, el objetivo de este programa es mejorar de forma integral las condiciones de vida de las familias en situación de extrema pobreza, con énfasis en el área rural, ampliando las oportunidades a este sector, con la ayuda de estos programas de desarrollo productivo y micro crédito, que permitan potenciar las capacidades para aprovechar las oportunidades y mejorar la calidad de vida personal, familiar y comunitaria.</p>
<p>CHILE</p> 	<p>El Programa social Chile Solidario está dirigido a las personas en extrema pobreza con la finalidad de generar iniciativas para atender diversas situaciones de vulnerabilidad que afectan a la población, este programa forma parte de una política de protección social a las áreas de educación, salud, seguridad social, etc.</p>

Fuente: Béjar (2014); (Maldonado, Moreno, Giraldo, & Barrera, 2011)

Se puede afirmar en resumen que, América Latina ha presentado una serie de programas de desarrollo social y económico que benefician a los sectores más desprotegidos.

Durante las últimas décadas se viene instituyendo y cristalizando la actividad social en varios países de América Latina y, por lo tanto, la formación de programas y proyectos sociales que permitan la inclusión económica, conformando, así, organizaciones específicas dedicadas a las complejas tareas de la acción social.

Aunque existen varios programas sociales implementados por el Estado de varios países que buscan el Buen Vivir de su población, aún se da exclusión en varios sectores marginales que no reciben las prestaciones necesarias para mejorar su calidad de vida, los programas de asistencia social a los sectores vulnerables y en situación de pobreza y extrema pobreza son mecanismos claves de ayuda; que

requieren sumar a estos beneficios el desarrollo de capacidades en los individuos para que puedan buscar alternativas de desarrollo económico y mecanismos de generación de recursos que los ayuden a mejorar sus condiciones de vida.

2.3.14.2 Programas de desarrollo a nivel nacional.

En Ecuador por años se ha venido trabajando en temas de desarrollo, pero es a partir del 2008 que se ha prestado especial interés a mejorar el nivel de vida de las personas en condiciones de pobreza a través de iniciativas de fondos concursables como Fondo Cucayo destinado a financiar emprendimientos de migrantes ecuatorianos que deseen regresar al país (Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad H, 2016), bono de desarrollo humano ayuda económica a grupos vulnerables como adultos mayores, personas con capacidades especiales y madres solteras (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2016).

En Ecuador es el Ministerio de Inclusión Económica y Social, la entidad que ejerce la rectoría de la política social, en temas de inclusión económica el MIES aborda conceptos que aportan al análisis de la problemática que la política social del país busca resolver, y que básicamente se enfoca a los temas de pobreza, problemas sociales, desigualdades y la estacionalidad de los procesos de movilidad social, esta entidad es la que articula sus procesos, normas y competencias con la Constitución de la República y al Plan Nacional del Buen Vivir.

El MIES considera que la movilidad social requiere de un conjunto de herramientas que propician la vinculación de las familias y unidades económicas a procesos económicos sustentables y equitativos, que generen capacidades y que a la vez crean riqueza y ahorro desde y hacia los territorios.

En temas de inclusión financiera el Estado ecuatoriano, a través del MIES viene trabajando arduamente en temas de desarrollo e inclusión social, un tema de desarrollo social muy analizado en los últimos años son las microfinanzas.

Son varios los programas que se han realizado en la historia del desarrollo rural en Ecuador, es así que Schejtman & Berdegué (2004) citados en Maldidier (2012) afirman

que el Desarrollo Territorial Rural (DTR) es entendido como un proceso de transformación productiva e institucional en un espacio rural determinado cuyo fin es reducir la pobreza rural.

El enfoque territorial de desarrollo rural contrasta y aprovecha las oportunidades de la nueva agricultura, busca la integración de áreas rurales y urbanas, promueve la descentralización y gobernanza por medio del fortalecimiento de los gobiernos locales, y estimula el fortalecimiento del capital social local, con particular énfasis en el fortalecimiento institucional local de diversas organizaciones tanto de la sociedad civil, del sector público, sector privado, sector popular y solidario y de la academia.

Brevemente haremos un recuento de los programas de desarrollo social y económico que se han venido desarrollando en beneficio de la población ecuatoriana.

El Ministerio de Bienestar Social en 1988 lanza el Programa Nacional de Desarrollo Sostenible (PRONADER) con financiamiento del Banco Mundial, dentro de los objetivos de este programa se incluye elevar los ingresos de los campesinos para mejorar sus condiciones de vida, incrementar la producción de alimentos, y fortalecer la democracia en el campo a través de la participación de organizaciones de campesinos.

Otros programas presentados por el Ministerio de Bienestar Social mediante la Subsecretaría de Desarrollo Rural en el año de 1995 fueron enfocados en 12 áreas rurales situadas en la Sierra, en las estribaciones de la cordillera occidental, en la costa húmeda, y el litoral central del país e incluía componentes de desarrollo agropecuario, transferencia de tecnología, componente forestal, crédito, riego, vialidad, comercialización, capacitación campesina, apoyo institucional, entre otros.

Los Programas de Desarrollo Local Sostenible (PROLOCAL); dieron continuidad a las actividades iniciadas por PRONADER, este programa tenía como componentes principales la gestión del desarrollo local, el fortalecimiento de proveedores de servicios, y de sistemas financieros rurales; e inició en las microrregiones del Sur de Manabí y la Cuenca alta del Río Jubones, dos regiones identificadas como zonas con altos niveles de pobreza, este tipo de programa de desarrollo social en el país finalizó

en el 2007 y en su reemplazo se crea el Programa de Desarrollo Rural Territorial (PRODER) con el objetivo de institucionalizar el PROLOCAL como parte del Estado.

Años más tarde, la Subsecretaría de Desarrollo Rural fue reemplazada por la Subsecretaría de Economía Popular y Solidaria.

Es importante conocer como los programas de asistencia social han evolucionado con el paso del tiempo, para ello se indicaran los programas sociales que se han enfocado a ayudar a los sectores más vulnerables de la población ecuatoriana.

Como se presenta en la Base Legal del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), mediante el DECRETO EJECUTIVO No. 1392 se crea el Programa Crédito Productivo Solidario, con el objeto de mejorar los niveles de vida y de ingresos de los beneficiarios del Bono Solidario y en general de la población bajo línea de pobreza, por medio del acceso al crédito, capacitación y asistencia integral especializados.

Años más tarde, para el 2009 mediante Decreto Ejecutivo N° 1838, El Presidente Constitucional de la República delega al Programa de Protección Social la administración de los siguientes sub programas: Bono de Desarrollo Humano; Pensión para Adultos Mayores; Pensión para Personas con Discapacidad; Crédito Productivo Solidario; Red de Protección Solidaria, Programa de Protección Social ante la Emergencia y otros que el Ministerio de Inclusión Económica y Social le delegue. De igual manera se incrementó el valor de la transferencia monetaria tanto para el Bono de Desarrollo Humano como para la Pensión para Adultos Mayores y la Pensión para Personas con Discapacidad; y, dispone “Autorizar al Ministerio de Inclusión Económica y Social y al Programa de Protección Social a emitir la normativa que sea necesaria para el funcionamiento de los subprogramas de responsabilidad del Programa de Protección Social” (Base Legal del CDH, s/f).

Otro aspecto importante de desarrollo en el país son los enfocados al sector rural, el Ministerio de Agricultura, Ganadería Acuacultura y Pesca (MAGAP) trabaja con estos sectores en el medio rural ecuatoriano, además de considerar dentro de sus sectores de trabajo a los sectores como la agroindustria, comercialización y servicios.

El MAGAP tiene varios programas de apoyo a los pequeños productores con un claro enfoque que privilegia la agricultura familiar, a pesar de que estos programas tienen muy baja cobertura en cuanto a asistencia técnica- que rodea el 2%, y de acceso a tecnología (menos de un 6%), la falta de acceso al crédito, los altos costos de transacción y los bajos niveles de asociatividad, son programas enfocados al desarrollo y buscan ralentizar en gran parte uno de los grandes problemas de la agricultura familiar que responden a una lógica de minimizar riesgos en lugar de buscar rentabilidad.

Otro de los programas de desarrollo es el Programa de Negocios Inclusivos Rurales (PRONERI), el mismo que tiene como objetivo general fomentar iniciativas de articulación productiva y comercial entre pequeños productores y empresas agroindustriales que contribuyan al "Buen Vivir Rural", a través de alianzas de beneficio mutuo que garantizan el acceso al mercado en condiciones equitativas, el acceso al crédito, a la transferencia de tecnología, al riego tecnificado, y que permitan el fortalecimiento de la asociatividad. (MAGAP, 2016).

Otro de los programas de desarrollo es el Programa de Reducción de la Pobreza y Desarrollo Local PROLOCAL, el mismo que privilegia su intervención en zonas rurales empobrecidas en las que apoya a actores locales (gobiernos municipales, juntas parroquiales y organizaciones sociales) a generar e implementar sus propios planes de desarrollo. Está dirigido a reducir la pobreza rural, disminuir las brechas de equidad y promover la inclusión de hombres y mujeres pobres a oportunidades de empleo, producción, generación de ingresos, manejo de recursos naturales y otras soluciones sostenibles. PROLOCAL es un proyecto del Ministerio de Bienestar Social, que se financia con un crédito del Banco Mundial, una donación de la Comunidad Europea, la contribución del Gobierno Nacional y el aporte de los actores locales.

Otro de los programas de desarrollo social puesto en marcha en el país y que trata los problemas de alimentación y nutrición de la población es el Sistema Integrado de Alimentación y Nutrición (SIAN) el cual está focalizado a la población más vulnerable como son los niños menores de dos años, mujeres en estado de gestación, mujeres

en periodo de lactancia, sumado a ello la población más pobre identificados por el SELBEN²⁰ como pertenecientes a los quintiles 1 y 2 de pobreza . (Echeverría, 2006). Los programas sociales que conforman el SIAN son:

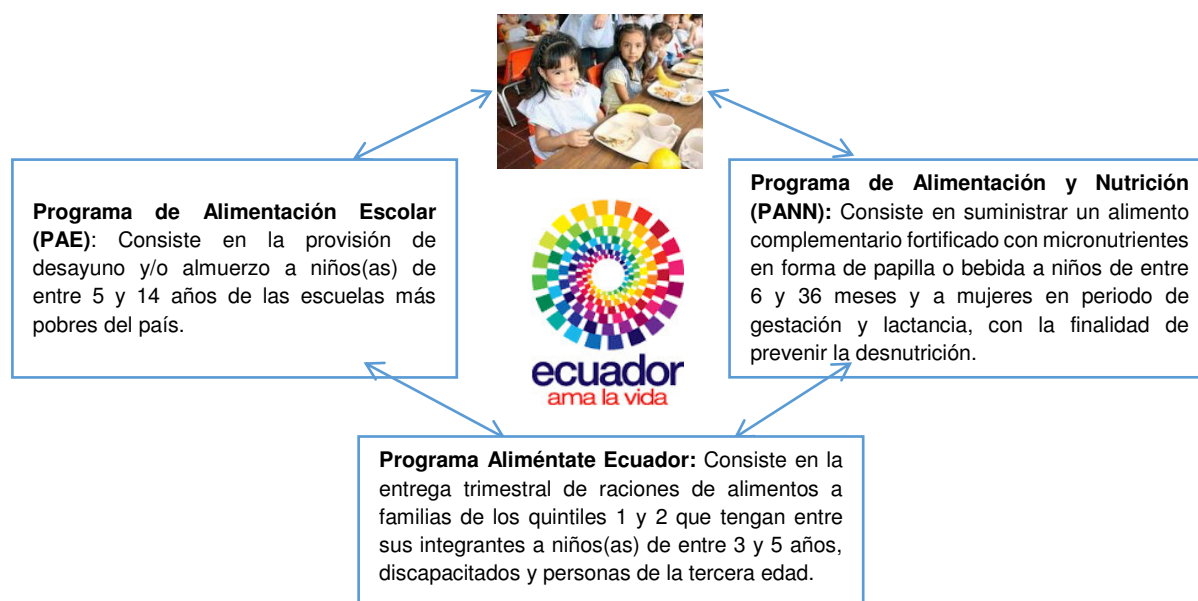


Figura 70. Programas del Sistema de Alimentación y Nutrición “SIAN”

Fuente. Echeverría (2006)

Los programas de desarrollo y protección social del país se enfocan a proteger los sectores más vulnerables, personas en situación de pobreza y extrema pobreza, población pobre que esta vulnerable frente a los efectos de la crisis económica, social y ambiental, otros programas de desarrollo social entregan bonos mensuales a las familias registradas en los quintiles 1 y 2 de pobreza, en el país también se entregaron los bonos de emergencia que consistía en entregar a las familias beneficiarias del BDH²¹ una cantidad de 45 dólares en caso de sequía, inundación, erupciones volcánicas u otros eventos catastróficos.

Se suma a los programas mencionados el Proyecto de Desarrollo Integral (PRODEIN) en el que se asegura un mínimo del 40% de los requerimientos nutricionales diarios a niños y niñas de 2 a 5 años, personas con discapacidades, adultos mayores y a las

²⁰ Sistema de Selección de Beneficiarios (SELBEN).

²¹ Bono de Desarrollo Humano (BDH).

familias gestoras de desarrollo que están ubicadas en zonas rurales y urbano marginales y que se encuentran en condiciones de extrema pobreza y vulnerabilidad según la base SELBEN y los mapas de pobreza, el programa tiene una cobertura promedio anual de 277.828 beneficiarios (Ministerio de Agricultura Ganadería y Pesca, 2016).

Para el sector norte de Ecuador se cuenta con el Programa de Desarrollo Rural del Norte de Ecuador (PDRN) con el que se aspira aportar a los esfuerzos del Gobierno Nacional de construir una nueva estructura de Estado más eficiente y descentralizada, en la que los gobiernos provinciales asuman un rol de facilitadores del desarrollo económico rural, con mecanismos e instrumentos eficientes, en cuyo diseño participen activamente todos los actores que intervienen en el desarrollo económico rural; particularmente se prevé aportar a la implementación de las políticas y estrategias del Gobierno: la política agropecuaria 2007-2020 del MAGAP; la política de desarrollo rural del MIES PDNR (2016).

Posicionar a los Gobiernos Autónomos Descentralizados Provinciales, como promotor del desarrollo socioeconómico y el desarrollo sostenible en los territorios, en su rol de gobierno intermedio, afianzando la autonomía, la descentralización y la promoción de redes de cooperación; así como la articulación de actores territoriales, nacionales e internacionales y el fortalecimiento de capacidades y destrezas, mediante la generación de programas y proyectos innovadores, la asesoría, capacitación y asistencia técnica.

La Asociación de Municipalidades Ecuatorianas es el referente nacional e internacional en desarrollo local a través de la construcción de modelos de gestión territorial equitativos, participativos y solidarios, articulados a políticas nacionales, para la consolidación de gobiernos autónomos descentralizados municipales y metropolitanos que promueven el buen vivir (AME, 2015).

Uno de los programas de desarrollo es el CONAGOPARE²², es el referente provincial de apoyo y asesoramiento a los gobiernos parroquiales rurales del Ecuador, este programa trabaja de manera práctica y oportuna; cuenta con personal técnico,

²² Consejo Nacional de Gobiernos Parroquiales Rurales del Ecuador “CONAGOPARE”

calificado y comprometido con el servicio a la comunidad; disponen de infraestructura adecuada, equipada con última tecnología; que trabaja coordinadamente con instituciones públicas y privadas a nivel cantonal, provincial, nacional e internacional para promover políticas públicas para lograr el Buen Vivir de los habitantes del sector rural de las provincias.

Hoy en día, todas las sociedades de una u otra manera buscan el buen vivir, un término muy difundido en Ecuador, y no se trata de vivir mejor sino de vivir bien, en armonía con los demás y con la naturaleza, como lo menciona Béjar (2014), Ecuador y Bolivia incluyeron el buen vivir en sus respectivas constituciones, el buen vivir es un modelo de vida más justo para todos, el buen vivir no se puede concebir sin la comunidad y apuesta por el desarrollo a pequeña escala, sostenible y sustentable.

El Buen Vivir fue recogido en la Constitución ecuatoriana de 2008 y mediante el Plan Nacional del Buen Vivir, plantea 12 objetivos, 83 metas, 111 políticas, 1089 lineamientos estratégicos, los objetivos están organizados por el poder popular y Estado, por los derechos y libertades para el Buen Vivir, y por la transformación económica y productiva; si bien es cierto, todos los objetivos buscan el bienestar de la comunidad ecuatoriana, los objetivos a los que se mencionará en temas de desarrollo son los siguientes:

- **Objetivo 1:** Consolidar el Estado democrático y la construcción del poder popular.
- **Objetivo 2:** Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.
- **Objetivo 3:** Mejorar la calidad de vida de la población.
- **Objetivo 4:** Fortalecer las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.
- **Objetivo 5:** Construir espacios de encuentro común y fortalecer la identidad nacional, las identidades diversas, la plurinacionalidad y la interculturalidad.
- **Objetivo 6:** Consolidar la transformación de la justicia y fortalecer la seguridad integral, en estricto respeto a los derechos humanos.
- **Objetivo 7:** Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global.

- **Objetivo 8:** Consolidar el sistema económico, social y solidario, de forma sostenible.
- **Objetivo 9:** Garantizar el trabajo digno en todas sus formas.
- **Objetivo 10:** Impulsar la transformación de la matriz productiva.
- **Objetivo 11:** Asegurar la soberanía y eficiencia de los sectores estratégicos para la transformación industrial y tecnológica.
- **Objetivo 12:** Garantizar la soberanía y la paz, profundizar la inserción estratégica en el mundo y la integración latinoamericana. (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013-2017).

Con los objetivos mencionados los programas públicos de asistencia social en el país coadyuvan esfuerzos para el cumplimiento de estos objetivos, para Stiglitz & Rosengard (2016) estos programas de asistencia social a los que les transfieren efectivo y bienes de consumo, se realizan en busca del bienestar de la sociedad, preocupándose de las personas que se encuentran en situaciones de pobreza y de vulnerabilidad, buscando las estrategias adecuadas para que estos sectores mejoren sus condiciones de vida.

Los programas de desarrollo social que se dan en el país buscan incursionar en escenarios de desarrollo social, económico, etc., a fin de lograr este propósito, se busca que los programas de desarrollo social sean pertinentes, en esta línea se trabaja junto al Ministerio Coordinador de Desarrollo Social y las instituciones coordinadas, miembros del Consejo Sectorial de Desarrollo Social: Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), Ministerio de Salud Pública (MSP), Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda (MIDUVI), Ministerio del Deporte (MINDE) y los Viceministerios de Gestión Educativa y Movilidad Humana de los Ministerios de Educación y Relaciones Exteriores y Movilidad Humana respectivamente; en el ámbito nacional todas estas entidades trabajan en conjunto por el desarrollo social con un enfoque integral e integrador, que demanda una articulación y coordinación entre los diferentes actores de desarrollo el sector público, el privado y la academia que trabajan para dar una atención integral al ser humano.

Todos los programas de desarrollo social buscan la construcción de un Ecuador más justo y solidario, basándose en los Objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir (OPNBV).

Es así, que luego de aprobarse la actual Constitución del Ecuador (2008) e insertándose así en el marco de la misma, en los Títulos II capítulo 2do Art. 12 al 38, y en el Título VII Arts. 340 y siguientes garantizan el “Sumak Kawsay” o Buen Vivir, y en el Plan Nacional que sobre este particular está promulgado mediante resolución No. 1 en el suplemento del Registro Oficial No. 144 del 5 de Marzo del 2010.

Para el 17 de febrero del 2013, el pueblo ecuatoriano elige un programa de gobierno para que sea aplicado, siempre ceñido a la Constitución de Montecristi, en el nuevo periodo de mandato de la revolución ciudadana, este programa tiene su reflejo inmediato en el Plan Nacional del Buen Vivir 2013 – 2017, el mismo que en varios de sus objetivos se pone gran énfasis al desarrollo social, económico y el buen vivir de las personas ecuatorianas.

Luego de realizar un análisis de los objetivos de este plan, se puede identificar que todos buscan el bienestar del pueblo ecuatoriano; pero a los que identificamos a continuación son los que buscan de manera más directa el desarrollo social y económico de los habitantes del país.



OBJETIVO I: Consolidar el estado democrático y la construcción del poder popular.

Con el objetivo 1, se puede mencionar que el sistema financiero del Ecuador, se ve afectado por una serie de fenómenos y variables que determinan un comportamiento muy particular del sector a nivel nacional, y de las decisiones y comportamientos de las finanzas a todo nivel.

A partir de este objetivo, existen políticas que se enfocan a profundizar la presencia del Estado en el territorio nacional, garantizando los derechos de la ciudadanía, dentro de estas políticas existe un lineamiento estratégico que se enfoca a profundizar la desconcentración administrativa y financiera de las entidades de la función ejecutiva,

para agilizar la administración pública a nivel territorial y promover la toma de decisiones a nivel local.

El Estado trabaja por consolidar progresivamente los procesos de transferencias de competencias y recursos a los Gobiernos Autónomos Descentralizados, el desarrollo de programas sociales en este ámbito es crucial para que la sociedad cuente con las capacidades y los conocimientos necesarios para realizar, ejecutar, operar, colaborar en proyectos de esta índole.

Con los programas de desarrollo social y económico se podrá garantizar a la ciudadanía en general, la prestación de servicios públicos con calidad y calidez, con el lineamiento estratégico de mejorar continuamente los procesos, la gestión estratégica y la aplicación de tecnologías de información y comunicación, para optimizar los recursos prestados por el Estado, en beneficio de la ciudadanía.

Otro de los objetivos que busca ser alcanzado con el desarrollo de programas de desarrollo social y económico es el Objetivo II que se menciona a continuación:



OBJETIVO II: Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.

Los programas de igualdad, cohesión, inclusión y equidad social y territorial analizados desde el contexto nacional, regional y provincial, incide directamente en el desarrollo del país y de la sociedad; si bien es cierto, en el plan nacional del buen vivir objetivo 2, se trata de auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión la equidad social y territorial, en la diversidad, dentro de este objetivo en el país se vienen desarrollando programas que coadyuvan esfuerzos, recursos, talento, etc., para que la política 2.1 acerca de generar condiciones y capacidades para la inclusión económica, la promoción social y la erradicación progresiva de la pobreza pueda cumplirse.

Las estrategias en las que se viene trabajando son:

- Promover y apoyar iniciativas de economía popular y solidaria y MIPYMES mediante mecanismos de asistencia técnica, circuitos económicos, aglomeración de economías familiares, sistemas de comercialización alternativa, fortalecimiento de la capacidad de negociación y acceso a financiamiento, medios de producción, conocimientos y capacidades, acorde a las potencialidades territoriales.
- Generar mecanismos e incentivos que promuevan el ahorro y faciliten el acceso a recursos financieros, creando líneas preferenciales para organizaciones de la economía popular y solidaria, con especial atención a las mujeres y jóvenes del área rural y a iniciativas para la inclusión económica.
- Desarrollar e implementar procesos de capacitación, aprendizaje vocacional, formación profesional y de talento y demás instrumentos que promuevan habilidades productivas y capacidades para el trabajo, acordes a la ampliación, a la diversificación productiva de cada territorio y al modelo territorial nacional deseado, reconociendo la diversidad y complementariedad territorial, con pertinencia cultural y enfoques de género e intergeneracional.

Otra de las políticas en la que se vienen trabajando es la 2.4, que se refiere a la democratización de los medios de producción, generar condiciones y oportunidades equitativas y fomentar la cohesión territorial, mediante la siguiente estrategia.

- Generar incentivos y desarrollar acciones afirmativas para el acceso y la generación de infraestructura de apoyo a producción y comercialización, ciencia y tecnología, información, conocimientos ancestrales, capacitación técnica y financiera a las personas, comunidades, pueblos y nacionalidades históricamente excluidos social, económica y territorialmente.

Como se puede apreciar la finalidad de los programas sociales es crucial para este objetivo en el que se quiere erradicar problemas sociales como la migración, desempleo, centralismo, corrupción, escasa cultura de inversión, pobreza generalizada entre otros., los fenómenos sociales, económicos que afectan con igual gravedad a las familias ecuatorianas, en estos casos la articulación de la academia en estos programas sociales es de suma importancia, porque la presencia de profesionales capacitados para tratar estos fenómenos es muy importante ya que

gracias al conocimiento a la investigación y a la vinculación de la academia a los problemas de la sociedad, que buscarían alternativas de solución que permitan mitigar o acabar con ellos los problemas sociales.

La academia a través de este objetivo busca vincularse a proyectos y programas de desarrollo que permitan buscar las formas correctas de canalizar los recursos financieros, que busquen la inversión, programas que genere una cultura de ahorro adecuada para poder emprender en pequeños, medianos y grandes negocios, con estos programas se busca un Ecuador con una sociedad proactiva que ve más allá de lo tradicional, que busca alternativas de desarrollo para lograr el buen vivir, personas que sueñan en un mundo mejor, en contar con lo necesario y en soñar y trabajar para poder tener una mejor calidad de vida, para todo ello se necesita contar con un espíritu emprendedor, luchador, y a nivel nacional se vienen desarrollando programas de desarrollo social que buscan esta finalidad.

Uno de los objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir, en el que se viene trabajando arduamente a través de los programas sociales es el siguiente:



OBJETIVO III. Mejorar la calidad de vida de la población.

Para el presente objetivo durante los últimos años, se ha venido trabajando con el fortalecimiento de políticas intersectoriales y la consolidación del Sistema Nacional de Inclusión y Equidad Social; mediante los programas de desarrollo social lo que se buscan es la calidad de vida que empieza por el ejercicio pleno de los derechos del Buen Vivir: agua, alimentación, salud, educación y vivienda; además de buscar mejorar las condiciones de vida de los sectores más desprotegidos se orienta a los programas de desarrollo social para el fortalecimiento de capacidades y potencialidades individuales y sociales.

La Constitución en su Art 66, establece el derecho a una vida digna de la población, que asegure la alimentación, salud, nutrición, agua potable, vivienda, saneamiento ambiental, educación, trabajo, empleo, descanso y ocio, cultura física, vestido, seguridad social y otros servicios sociales necesarios, bajo esta premisa la calidad de vida se enmarca en el régimen del Buen Vivir.

El Programa de gobierno 2013-2017 plantea la desmercantilización del bienestar, la universalización de derechos, la recuperación del vínculo entre lo social y lo económico y la corresponsabilidad social, familiar y personal sobre la calidad de vida de las personas.

Los programas de desarrollo social que se vienen trabajando para alcanzar el objetivo de mejorar la calidad de vida de la población son varios y muchos de ellos han demostrado logros significativos como por ejemplo el programa de la electrificación rural, cuya cobertura alcanzó el 89,5% de vivienda en el 2010, se trabajaron también con programas de cobertura y la calidad en la salud pública, se han aumentado médicos y especialistas para que atiendan a la población necesitada, se ha trabajado con programas de desarrollo social que reduzcan la mortalidad infantil, sumados a todos estas estrategias y programas de desarrollo, también se puede mencionar que desde el 2011 se implementa la Estrategia Nacional Intersectorial de Planificación Familiar y Prevención del Embarazo en Adolescentes la cual cuenta con los siguientes programas de desarrollo social como es el Plan Andino, el Plan Nacional para la Prevención del Embarazo en Adolescentes, el Plan Nacional de Reducción Acelerada de Mortalidad Materna y Neonatal y el Plan Nacional de Erradicación de Violencia de Género, para reducir los niveles de sedentarismo, el Ministerio del Deporte, a través de los programas de cultura física promueve mejorar la calidad de vida de toda la población.

Ecuador ha desarrollado programas que busquen el bienestar de la población en temas de vivienda, la Constitución misma en su artículo 375, establece como obligación, garantizar el hábitat y vivienda digna, con base en los principios del Sistema Nacional de Inclusión y Equidad Social, varios de los programas que dan vida a este objetivo son también los que garantizan el acceso al agua segura y a servicios básicos de saneamiento, con pertinencia territorial, ambiental, social y cultural.

Otro de los objetivos que ha permitido que en los últimos años se trabaje en tema de fortalecimiento de capacidades es el objetivo 4 que se menciona a continuación:



OBJETIVO IV. Fortalecer las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.

Este objetivo del Plan Nacional del Buen Vivir busca fortalecer las capacidades y potencialidades de la ciudadanía, para su cumplimiento los actores del desarrollo (sector público, privado, academia) trabajan mediante programas de capacitación, investigación, vinculación para fortalecer las capacidades y potencialidades financieras de la ciudadanía, la política 4.6 se enfoca a promover la interacción recíproca entre la educación, el sector productivo y la investigación científica y tecnológica, para la transformación de la matriz productiva y la satisfacción de las necesidades, con los programas de desarrollo social, con los trabajos de investigación y de vinculación se busca ayudar a la transformación de la matriz productiva, se trabaja en proyectos, programas de cultura de ahorro, cultura financiera, de finanzas inclusivas, negocios, microcréditos, micro-emprendimientos, etc.

Las líneas estratégicas para esta política en las que se puede vincular con el desarrollo de proyectos y programas sociales son:

- Impulsar, políticas, estrategias, planes, programas o proyectos para la investigación, el desarrollo u la innovación (I+D+I) de tecnologías de información y comunicación.
- Generar mecanismos de incentivos y acceso a financiamiento de programas y proyectos de investigación científica y desarrollo tecnológico, promoviendo su implementación con criterios de priorización para el desarrollo del país.

Son varios los programas de desarrollo de capacidades que trabajan articuladamente con la política **4.8** del plan nacional del buen vivir y que usan la estrategia de fomentar el uso y aplicación creativa de saberes ancestrales, así como el desarrollo de conocimientos y saberes diversos que desarrollen las capacidades de las personas de los sectores vulnerables y desprotegidos, otra de las políticas es la **4.9** que impulsa la formación en áreas de conocimientos no tradicionales que aportan a la construcción del buen vivir, mediante la línea estratégica de generar programas y contenidos educativos que difundan y fortalezcan el desarrollo de capacidades de las

comunidades de las provincias, regiones y del país en general, todo para contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de la población.



OBJETIVO V: Construir espacios de encuentro común y fortalecer la identidad nacional, las identidades diversas, la plurinacionalidad y la interculturalidad.

En el objetivo 5 del plan nacional del buen vivir, se pretende construir espacios de encuentro común y fortalecer la identidad nacional, las identidades diversas, la plurinacionalidad y la interculturalidad, dentro de este objetivo se encuentra la política 5.4 que promueve las industrias y los emprendimientos culturales y creativos, así como su aporte a la transformación de la matriz productiva, mediante la línea estratégica que busca estimular la creación, la producción, la difusión, la comercialización, la distribución, la exhibición y el fortalecimiento de emprendimientos e industrias culturales y creativas diversas, como sector estratégico en el marco de la integración regional.



OBJETIVO VII: Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global.

El objetivo 7, que garantiza los derechos de la naturaleza y promueve la sostenibilidad ambiental territorial y global, mediante la política 7.10 que busca implementar medidas de mitigación y adaptación al cambio climático para reducir la vulnerabilidad económica y ambiental con énfasis en grupos de atención prioritaria. Mediante la estrategia de fortalecer la participación nacional en las negociaciones internacionales de cambio climático para lograr mayor efectividad en la gobernanza ambiental y en el cumplimiento de los compromisos para la transferencia de tecnología, la consolidación de una nueva arquitectura financiera y la transferencia de recursos financieros por parte de los países industrializados, como compensación a los efectos negativos del cambio climático en los países no industrializados.

Reconocer la diversidad económica, la recuperación de lo público y la transformación efectiva del Estado. Bajo esta premisa con los programas de desarrollo social,

económico, etc., se busca la actividad de crear pequeñas y medianas unidades económicas asociativas y fomentar la demanda de los bienes y servicios que estas generan”.

Otro de los objetivos que ha permitido la creación de varios programas de desarrollo social en el ámbito nacional es el siguiente:



OBJETIVO VIII. Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible.

Este es uno de los objetivos que más programas de desarrollo social y económico han generado y busca generar, en el objetivo Nro. 8, del Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017, se puede evidenciar lo que plantea la nueva Constitución de la República del Ecuador, la consolidación del sistema económico social y solidario; lo que se busca es consolidar el sistema de forma sostenible y dinámica, en donde todos los sistemas económicos, sociales, políticos, socio-culturales y ambientales, garanticen la realización del buen vivir, del sumak kawsay. Entre las políticas y estrategias que se trabajan para lograr el objetivo 8 y en los que se requiere el desarrollo y fomento de los programas de desarrollo social se tiene:

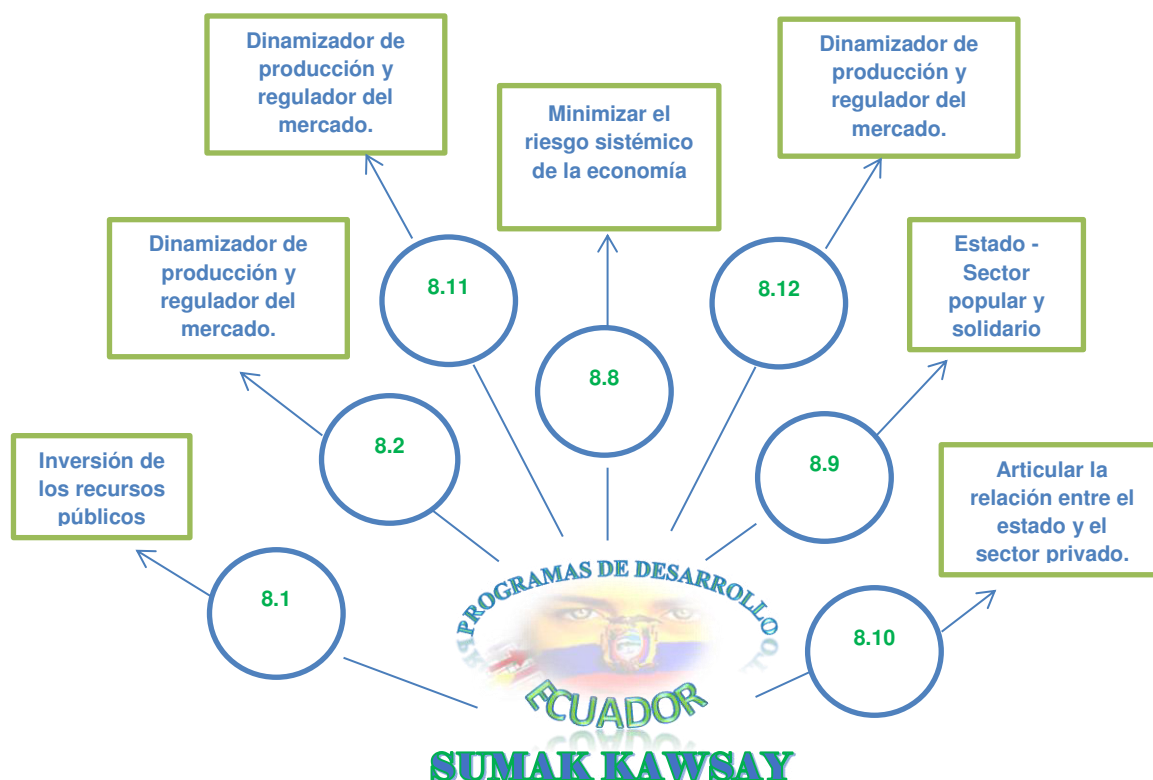


Figura 71. Políticas en las que se trabaja con programas de desarrollo social para lograr consolidar el sistema económico, social y solidario.

Fuente. Objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir (2013)

Para el cumplimiento de los objetivos del plan nacional del buen vivir el Estado requiere de entidades públicas, privadas, universidades, profesionales, personas, comunidades, autoridades, que trabajen por el bienestar del país para que los ciudadanos gocen efectivamente de sus derechos y se logre para la sociedad el buen vivir.

El objetivo VIII tiene como finalidad consolidar el sistema económico social y solidario de forma sostenible, para ello se cuenta en el país con políticas y estrategias que se desarrollan para conseguirlo, como se muestra en el gráfico anterior se pueden desarrollar programas de desarrollo en cada una de las estrategias mencionadas, a más de los que ya se vienen desarrollando.

Todos los programas de desarrollo, de inclusión social, de equidad, etc., deben desarrollarse con el apoyo del sector privado y de la academia

En temas de desarrollo social, económico, desarrollo de capacidades en la población, se desarrollan en el país programas que capacitan a la sociedad; pero el éxito de todos estos programas deben radicar en impartir más capacitación en temas de gestión, administración, operatividad, liderazgo, emprendimiento, capacidad de negocios, de análisis, temas psicológicos, solución de conflictos, temas técnicos, etc., con el conocimiento una sociedad puede contribuir a la mejora continua de la calidad de vida tanto del sector urbano como del rural, en cada sector se debe trabajar con desarrollo de capacidades en el sector empresarial, financiero, contable, social, etc., de todas las regiones, distritos y circuitos del Ecuador priorizados en la agenda de productividad y competitividad y en las instituciones del sector público, para impulsar a las pequeñas y medianas unidades productivas en investigaciones que se centren a la gestión financiera, contable, social, de empresas familiares de la región, creación de nuevas empresas, talento humano, cultura competitiva, gestión empresarial, emprendimiento, comercialización de productos y servicios financieros, estudios de mercado, oferta y demanda de productos, habilidades gerenciales y asociatividad, calidad y competitividad, normas de calidad, procesos de producción, desarrollo de productos, nichos de mercado, segmentación de mercados, mercados financieros, mercado de valores, gestión de proyectos, producción limpia, riesgos financieros, micro finanzas, financiamiento para PYMES, programas de incentivos para el ahorro, consumo, cultura financiera, finanzas inclusivas, finanzas rurales, finanzas populares y solidarias, impulsar el financiamiento a nuevas industrias y/o sectores priorizados así como también realizar estudios sobre cadenas productivas, inteligencia de mercados, estadística de sectores estratégicos, cadenas de valor, seguro agrícola, proyectos agroindustriales en el ámbito financiero, gestión presupuestaria, etc., en todos estos ámbitos se pueden desarrollar programas de desarrollo social y económico que ayuden al cumplimiento del objetivo 8 del plan nacional del buen vivir.

Las políticas de desarrollo que se implementan en el país y en las que se puede participar con el desarrollo de programas sociales que se enfoquen directamente al cumplimiento del objetivo 8 del plan nacional del buen vivir en temas de desarrollo social, económico, solidario y de desarrollo de capacidades se tienen las siguientes:

Política 8.1: Invertir los recursos públicos para generar crecimiento económico sostenido y transformación estructurales.

- Priorizar la asignación de recursos públicos bajo criterios de satisfacción de necesidades, generación de capacidades y oportunidades, y acumulación de capital en sectores productivos generados de valor.
- Impulsar la nueva institucionalidad del sector financiero público, orientado a promover la transformación de la matriz productiva, la inclusión financiera democrática para la igualdad, la soberanía alimentaria, el desarrollo territorial y la vivienda de interés social.

Política 8.2: Consolidar el papel del estado como dinamizador de la producción y regulador del mercado.

- Promover la canalización del ahorro hacia la inversión productiva con enfoque territorial e incentivar la colocación de crédito para la producción nacional de bienes y servicios.
- Asegurar la desvinculación directa e indirecta del sector financiero de otros sectores de la economía.
- Regular y limitar los excedentes de la renta de capital, en particular las rentas extraordinarias que limiten el desarrollo de la economía productiva.
- Maximizar el uso del capital aumentando el uso de la capacidad instalada y democratizándolo, en caso de ser necesario.

Política 8.8: Minimizar el riesgo sistémico de la economía.

- Consolidar la Red de Seguridad Financiera de los sectores financieros privado y popular y solidario.
- Controlar el poder de mercado y los conflictos de interés en el sector financiero para garantizar su sostenibilidad y precautelar los intereses de los depositantes.
- Implementar un sistema integral de riesgo crediticio que permita diferenciar los niveles de tasas de interés, en función de perfiles de los sujetos de crédito.
- Fortalecer el sistema de garantía crediticia para facilitar el acceso al crédito y reducir el nivel de riesgo.

Política 8.9: Profundizar las relaciones del estado con el sector popular y solidario.

- Profundizar las finanzas rurales para endogenizar las ganancias del capital de los actores de la economía popular y generar liquidez para la colocación de crédito en el territorio.
- Establecer condiciones preferentes a los actores de la economía popular en el acceso a financiamiento y facilidad de tasas de interés, para emprendimientos y/o la ampliación de su actividad productiva existente.
- Fortalecer el vínculo entre la banca pública y el sistema financiero popular y solidario.
- Regular procesos diferenciados para la simplificación de trámites en la generación de emprendimientos, así como para el cumplimiento de las obligaciones con el estado.

Política 8.10: Articular la relación entre el estado y el sector privado.

- Incentivar las inversiones nacionales y extranjeras, otorgándoles estabilidad en el tiempo y articulándolas a los objetivos nacionales de desarrollo.
- Establecer mecanismos integrales para fortalecer el clima de negocios, la inversión en el país, y promover la imagen del Ecuador a nivel internacional.
- Impulsar el financiamiento al desarrollo de nuevas industrias y/o sectores priorizados.
- Impulsar el otorgamiento de crédito a empresas extranjeras exclusivamente para la importación de productos ecuatorianos.
- Promover la inversión extranjera directa como complementaria a la inversión nacional, orientada a cumplir con los objetivos de desarrollo y bajo criterios de responsabilidad con el Estado, con los trabajadores, con la sociedad y con el ambiente.
- Propender a la reducción de las tasas de interés activas.

Otro de los objetivos de gran interés para los programas de desarrollo social que se vienen dando en el país es el Objetivo 9 del Plan Nacional del Buen Vivir.



OBJETIVO IX. Garantizar el trabajo digno en todas sus formas.

Varios de los programas de desarrollo social se han difundido entre los sectores más empobrecidos, apoyándolos a mejorar sus condiciones de vida a través del ahorro, el crédito, la inversión y el trabajo digno; este último es el objetivo 9 del Plan Nacional del Buen Vivir que se viene trabajando mediante la siguiente política.

Política 9.1: Impulsar actividades económicas que permitan generar y conservar trabajos dignos, y contribuir a la consecución del pleno empleo priorizando a los grupos históricamente excluidos.

- Democratizar el acceso al crédito, financiamiento, seguros, activos productivos, bienes de capital e infraestructura productiva, entre otros, para fomentar el desarrollo y sostenibilidad de las actividades económicas de carácter asociativo y comunitario y su vinculación a cadenas productivas y mercados.



OBJETIVO X: Impulsar la transformación de la matriz productiva

La transformación de la matriz productiva es un tema relevante en el ámbito social y financiero del país, ya que la inversión extranjera debe contribuir al desarrollo endógeno del país mediante la diversificación productiva, la generación del valor agregado y la transferencia del conocimiento; es decir, es necesario realizar alianzas estratégicas que permitan impulsar la transformación de la matriz productiva y de esta manera poder apostar a construir una sociedad mejor, los programas de desarrollo a nivel nacional contribuyen para poder cumplir las siguientes políticas.

Política 10.1: Diversificar y generar mayor valor agregado en la producción nacional.

- Impulsar y fortalecer las industrias estratégicas claves y sus encadenamientos productivos, con énfasis en aquellas que resultan de la reestructuración de la

matriz energética, de la gestión soberana de los sectores estratégicos y de las que dinamizan otros sectores de la economía en sus procesos productivos.

- Promover la intensidad tecnológica en la producción primaria, de bienes intermedios y finales.
- Crear y fortalecer incentivos para fomentar la inversión privada local y extranjera que promueva la desagregación, transferencia tecnológica y la innovación.

Política 10.4: Impulsar la producción y la productividad de forma sostenible y sustentable, fomentar la inclusión y redistribuir los factores y recursos de la producción en el sector agropecuario, acuícola y pesquero.

- Fortalecer la producción rural organizada y la agricultura familiar campesina, bajo formas de economía solidaria, para incluirlas como agentes económicos de la transformación en matriz productiva, promoviendo la diversificación y agregación de valor y la sustitución de importaciones, en el marco de la soberanía alimentaria.
- Fortalecer la institucionalidad y establecer mecanismos para viabilizar el tránsito progresivo hacia patrones de producción agrícola basados en principios agroecológicos, que contribuyan a aumentar la productividad y los niveles de ingreso, así como la diversificación productiva y generación de valor agregado.
- Acceder de forma sostenible y oportuna a servicios financieros y transaccionales desde la Banca Pública y el sector financiero popular y solidario, con manejo descentralizado y ajustados a sistemas de ordenamiento territorial, por parte de las comunidades pesqueras artesanales y las micro, pequeñas y medianas unidades productivas.

Política 10.5: Fortalecer la Economía Popular y Solidaria -EPS-, y las micro, pequeñas y medianas empresas – Mipymes- en la estructura productiva.

- Impulsar el acceso a los servicios financieros, transaccionales y garantía crediticia, en el marco de un modelo de gestión que integre a todo el sistema financiero nacional.

- Fortalecer e impulsar el crecimiento adecuado del sector financiero popular y solidario, articulado a las iniciativas de desarrollo territorial productivo y de servicios.
- Fomentar, incentivar y apoyar la generación de seguros productivos solidarios, de manera articulada, al sistema de protección y seguridad social.

Política 10.6: Potenciar procesos comerciales diversificados y sostenibles en el marco de la transformación productiva.

- Asegurar procesos de negociación de acuerdos comerciales y de protección a inversiones que fomenten la transformación productiva mediante la acumulación de capital dentro del territorio nacional y fortalecimiento del trabajo de ecuatorianos y ecuatorianas en los sectores primario, industrial y manufacturero, y de servicios.
- Asegurar procesos de negociación de acuerdos comerciales y de protección a inversiones que fomenten la desagregación y transferencia tecnológica dentro del territorio nacional, así como el impulso a procesos soberanos de contratación pública.
- Asegurar procesos de negociación de acuerdos comerciales y de protección a inversiones, que eviten una competencia desleal entre proveedores ecuatorianos e internacionales, y promuevan una prestación justa y de calidad en los servicios.

Política 10.8: Articular la gestión de recursos financieros y no financieros para la transformación de la matriz productiva.

- Promover la especialización, eficiencia e inclusión financiera en la colocación de recursos, incluyendo la inversión de riesgo, para el financiamiento de emprendimientos, desagregación, transferencia e innovación tecnológica, principalmente en los sectores priorizados.
- Impulsar incentivos para fomentar la inversión privada local y extranjera que promueva la desagregación, transferencia tecnológica y el desarrollo endógeno de los territorios.
- Establecer criterios de elegibilidad para la concesión de créditos orientados al cumplimiento de los objetivos de desarrollo.

- Impulsar créditos a la producción mediante la profundización de las finanzas populares con pertinencia territorial, como alternativa a la banca privada tradicional.
- Generar nuevas formas de captación de recursos que permitan fondar a las entidades financieras públicas.
- Fomentar el ahorro de largo plazo y canalizarlo hacia la inversión productiva mediante el desarrollo del Mercado de Valores.
- Fortalecer los mecanismos de seguros y reaseguros para el sector productivo y de servicios.
- Diseñar un sistema de seguimiento y evaluación, para la consecución de metas territorializadas de las condiciones de crédito (montos, plazos, tasas de interés), que otorgue la banca pública para el impulso de sectores prioritarios.

Varios de los programas de desarrollo económico y tecnológico se vienen dando en el país con la finalidad de mejorar las condiciones de vida de la sociedad, varios de estos programas ayudan al cumplimiento del objetivo 11 del Plan Nacional del Buen Vivir que se lo explica a continuación:



OBJETIVO XI: Asegurar la soberanía y eficiencia de los sectores estratégicos para la transformación industrial y tecnológica.

Dentro del objetivo XI, la política **11.1** que se enfoca en la reestructuración de la matriz energética bajo criterios de transformación de la matriz productiva, inclusión, calidad, soberanía energética y sustentabilidad, con incremento de la participación de energía renovable dentro del ámbito financiero, el estado presenta un lineamiento estratégico en la contabilización del agotamiento de los recursos energéticos no renovables e internalizar costos económicos y ambientales de su extracción, producción y consumo, otra de las estrategias es la incorporación de cálculos de costos socio ambientales y términos de intercambio ecológicos en los proyectos de transformación de la matriz energética, analizando la política **11.2** se trabaja en programas y proyectos de la industrialización de la actividad minera como eje de la transformación de la matriz productiva, en el marco de la gestión estratégica, sostenible, eficiente,

soberana, socialmente justa y ambientalmente sustentable, esta política tiene lineamientos estratégicos pertinentes que determine la rentabilidad para el Estado de la gestión, que incluya la internalización de costos ambientales, la administración de flujos físicos y las inversiones que se deberían realizar en la industria.

Dentro de la política **11.3** en la que se habla acerca de democratizar la prestación de servicios públicos de telecomunicaciones y de tecnologías de información y comunicación, incluyendo radiodifusión, televisión y espectro radioeléctrico y profundizar su uso y acceso universal el Estado propone la estrategia de impulsar la calidad, la seguridad y la cobertura en la prestación de servicios públicos, a través del uso de las telecomunicaciones y de las TIC; especialmente para promover programas que permitan el acceso a servicios financieros, programas de asistencia técnica para la producción, programas de educación y salud.

El último de los objetivos nacionales para el buen vivir es el siguiente:



OBJETIVO XII: Garantizar la soberanía y la paz, profundizar la inserción estratégica en el mundo y la integración latinoamericana.

Como lo menciona varios críticos, desde mediados del año 2007, y con mayor fuerza durante el último semestre del año 2008 y el primero del 2009, la economía mundial se ha visto enfrentada a una nueva crisis del sistema financiero, la cual ha afectado tanto a las economías desarrolladas, así como a las economías emergentes en los aspectos económicos, políticos e institucionales. Lo anterior pone en evidencia el papel que las diversas iniciativas de desarrollo local, originadas desde hace más de treinta años, tienen presencia en este nuevo panorama mundial.

Ya a partir de los años ochenta las economías latinoamericanas registraron duros ajustes monetarios, destrucción de tejido productivo empresarial, agravamiento de la pobreza, desigualdad y exclusión social, todo ello como consecuencia de una serie de políticas estructurales establecidas y difundidas bajo lo que se conoce con el nombre de Consenso de Washington, y en un contexto de creciente globalización de los mercados. Dicha situación, en la actualidad se profundiza en muchas economías de la región producto de la crisis, dando paso a un empeoramiento en las condiciones de

vida de la población. Ante tal escenario el Estado ecuatoriano quiere garantizar la soberanía y la paz, profundizar la inserción estratégica en el mundo y la integración latinoamericana, los programas de desarrollo social, económico, técnico, pertinencia social y los programas para el desarrollo de valores serán parte de los planes de mejoras del nivel de vida de la población en el ámbito financiero, económico, etc., el desarrollo de estos programas de desarrollo buscan coadyuvar esfuerzos para mejorar la calidad de vida de las personas que lo necesitan, los procesos y programas deben garantizar la soberanía y la paz, esto se evidencia más aún en la política 12.1 que manifiesta la profundización de procesos solidarios y complementarios de integración con América Latina y el Caribe, mediante las siguientes estrategias:

- Consolidar la integración regional en términos de complementariedad política, cultural, productiva, financiera, científico-tecnológica, energética, ambiental y de infraestructura.
- Establecer mecanismos alternativos de arbitraje regional para el arreglo de diferencias relativas a inversiones.

Todos los programas de asistencia social en el país se enfocan a cumplir de una u otra forma alguno de los 12 objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir.

2.3.15 Programa de transferencia monetaria (PTM) "Bono de Desarrollo Humano (BDH)"

Los programas de transferencia monetaria son producto de la evolución de las políticas sociales y la búsqueda de nuevos instrumentos que permitan sacar de la condición de pobreza y vulnerabilidad a las familias más desposeídas y alejadas de los beneficios de la modernidad.

Tiene su origen en la convicción de que la pobreza no se alivia entregando recursos monetarios a quienes no los tienen, así como tampoco en el reconocimiento de la persistencia de núcleos duros de pobreza que no son susceptibles de abordar con políticas sociales tradicionales. La pobreza es un fenómeno multicausal y por ello su

combate se debe hacer desde varios frentes simultáneamente. (Cecchini, Leiva, Madariaga, & Trucco, 2009).




Los programas de transferencia monetaria se han difundido por toda América Latina y el Caribe como una política para combatir la pobreza, para el año 2010, los PTM se ampliaron a 18 países en comparación con los 3 países que para 1997 tenían este tipo de programas, así también se logró incrementar el monto de las transferencias monetarias y un mayor alcance geográfico y cobertura de los mismos. (Alvarado, 2012) (Matute & Uyaguari, 2014)


Ecuador es uno de los países que en los últimos ocho años ha dado paso a un importante avance en materia de inclusión social; en el año 1998 se implementa como política pública la entrega de un programa de transferencia monetaria denominado “Bono Solidario”; actualmente denominado como Bono Desarrollo Humano (BDH).

Son varios los puntos de vista que se mantienen acerca del Bono de Desarrollo Humano en el contexto de las relaciones sociales. Como lo menciona Armas (2005) el Programa del Bono de Desarrollo Humano (BDH) es uno de los ejes de la Agenda de Desarrollo Humano en el Ecuador, cuando en 1998 se presentó como Bono Solidario no se avizoraba la velocidad de irradiación que iba a tener este programa que consiste en una transferencia monetaria dirigida al sector vulnerable o en situación de extrema pobreza.

El Programa del Bono de Desarrollo Humano un programa social que otorga una cantidad de dinero mensual a las familias beneficiarias con el compromiso de que cumplan los condicionamientos establecidos en términos de educación y salud. Desde su implementación este programa de transferencia monetaria ha tenido varias etapas y beneficiarios que se detallan en el siguiente cuadro.

Cuadro 23. Evolución del Programa de Transferencia Monetaria en Ecuador

Variable	Descripción
<p>Bono de Solidaridad/ Bono de la Pobreza (1998)</p> 	<p>Método de compensación a las familias pobres debido a la eliminación de subsidios a los combustibles y electricidad en el país. Comenzó como un programa de transferencia monetaria directa a la población en condiciones de pobreza y extrema pobreza, este programa fue dirigido a madres de hogares de bajos ingresos con niños menores de 16 años, personas con discapacidad y personas de la tercera edad. La transferencia mensual inicio con \$ 15,10 dólares a madres y \$ 7,60 dólares a personas de la tercera edad.</p>
<p>Crédito Productivo Solidario (2001)</p> 	<p>El Estado ecuatoriano, entrega un crédito a hogares y personas beneficiarias del Bono de Solidaridad y ellos aportaban con su capacidad productiva</p>
<p>Bono de Desarrollo Humano (2003-2009)</p> 	<p>El 25 de abril de 2003 mediante decreto ejecutivo N° 347-A, el Bono de la Solidaridad para a llamarse Bono de Desarrollo Humano, este cambio se da principalmente por la estimación que daba el nombre anterior a los beneficiarios del incentivo, este programa de transferencia monetaria ha experimentado algunos cambios, mediante Decreto Ejecutivo N° 12 del 17 de enero de 2007 se incrementa el valor del Bono del Desarrollo Humano a \$ 30 dólares, dos años más tarde el 20 de julio de 2009 mediante decreto ejecutivo N° 1838 se establece la transferencia monetaria mensual para el Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y Pensión para Personas con Discapacidad en \$ 35 dólares, A inicios del 2013 se incrementa el valor mensual del Bono de Desarrollo Humano a 50 dólares y se mejora la Pensión Asistencialista a personas adultas que no cuenten con un sistema de seguridad social de ningún tipo y personas con discapacidad mayor o igual al 40%.</p>

<p>Crédito de Desarrollo Humano(2007)</p> 	<p>Reemplaza al Crédito Productivo Solidario en el 2007 y mantiene un fideicomiso con la CFN con un saldo de \$ 8 millones a septiembre de 2012.</p>
---	--

Fuente: (Coba & Diaz, 2014) (Bermeo, 2013) (Sanchez A. , 2014) (Armas, Comision Economica para America Latina y el Caribe , 2005) (SIISE, Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador, 2011)

Actualmente, el Bono de Desarrollo Humano (BDH), es el programa de protección social con mayor alcance en el Ecuador, y es coordinado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social. Las madres, son las principales beneficiarias condicionadas de este tipo de transferencias puesto que se establece que el dinero que se recibe por este concepto debe ser utilizado en salud y educación, en el caso de niños menores a 6 años, deben existir registros que el niño ha ido al menos dos veces al año a controles médicos, mientras que para niños menores de 16 años la condicionalidad de la transferencia radica en que las niñas y niños estuvieran matriculados en la escuela o colegio y que asistan al menos al 90% de las clases. (Martinez & Rosero, 2008b).

Esta transferencia monetaria se ha ido focalizando con el tiempo y principalmente va dirigida a la población que se ubica en el primer y segundo quintil más pobre en el Ecuador.

Según el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2014) a diciembre del 2013 existían 1'717.491 usuarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones, de los cuales 609.489 se encontraban en situación de pobreza extrema y 405.944 en situación de pobreza, sobre quienes se prioriza la intervención de inclusión económica en el territorio.

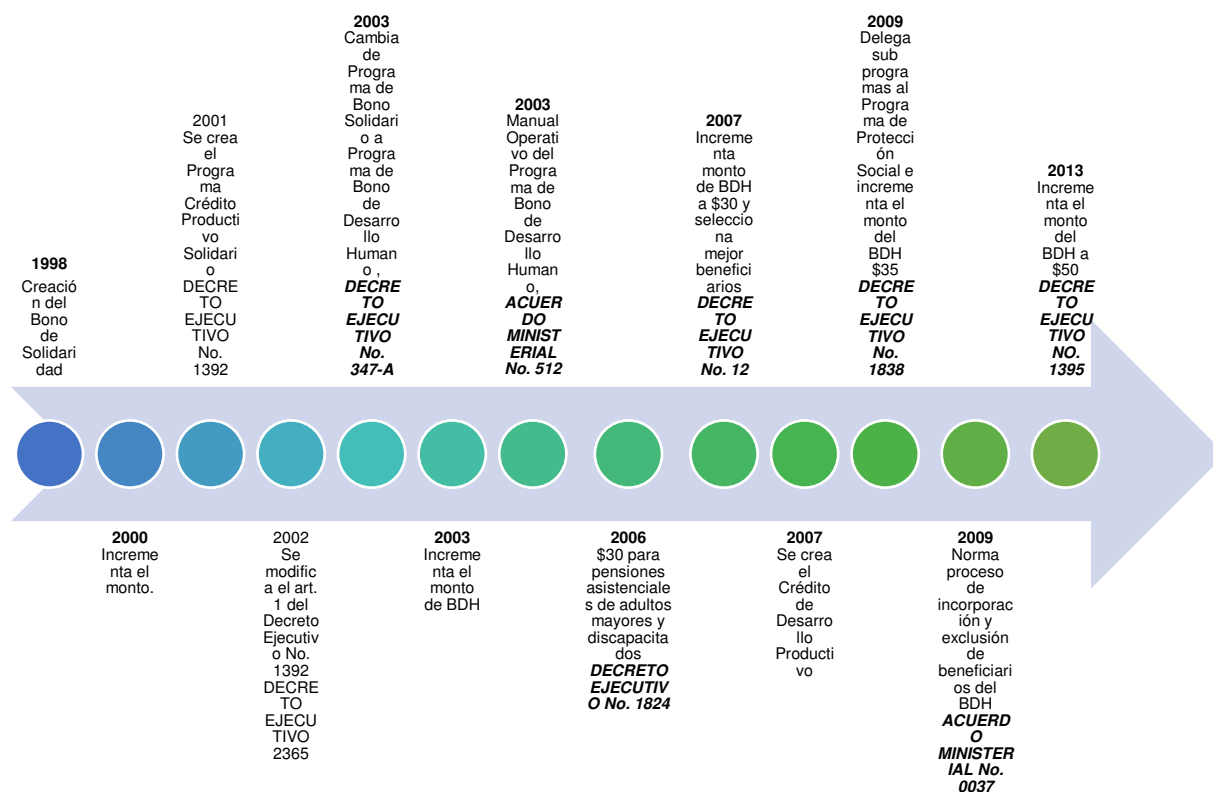


Figura 72. Evolución y base legal del BDH-CDH

Fuente. Registro Oficial del Ecuador y MIES

En la gráfica anterior se evidencia la evolución del BDH desde su origen hasta la actualidad, muestra los aspectos más relevantes sustentados desde el ámbito oficial.

En 1998 nace el Programa de Bono de Solidaridad, 4 años más tarde en el 2003 mediante decreto ejecutivo se cambia a Programa de Bono de Desarrollo Humano en la que se entrega el subsidio monetario condicionado por los requisitos que establece el Programa de Bienestar Social del aquel entonces Ministerio de Inclusión Social (DECRETO EJECUTIVO No. 347-A, 2003).

A través del Acuerdo Ministerial (2003), se expide un Manual Operativo del Programa del Bono de Desarrollo Humano en el que se establecen condicionamientos específicos como los requisitos y la forma en la que se manejará la administración respecto al BDH.

En el 2007 mediante DECRETO EJECUTIVO No. 12, (2007) se incrementa el valor a ser transferido del BDH a \$30, y para el 7 de mayo del mismo año se crea la figura de crédito a través de la transferencia anticipada de fondos.

Se delega al Programa de Protección Social la administración de varios sub programas, también se incrementa el valor de la transferencia monetaria tanto para el Bono de Desarrollo Humano como para la Pensión para Adultos Mayores y la Pensión para Personas con Discapacidad a \$35,00 en la que se autoriza al MIES y al Programa de Protección Social emitir la normativa necesaria para el buen funcionamiento de los sub programas bajo su responsabilidad (DECRETO EJECUTIVO No. 1838, 2009).

A través del (ACUERDO MINISTERIAL No. 0037, 2009) se norma los procesos de incorporación y exclusión de los nuevos beneficiarios de los subprogramas Bono de Desarrollo Humano, Pensión para Adultos Mayores y la Pensión para Personas con Discapacidad,

Se incrementa el valor mensual de la transferencia monetaria para el BDH y para las Pensiones dirigidas a personas adultas mayores que hayan cumplido 65 años de edad o más, que se encuentren en condiciones de vulnerabilidad y no estén afiliadas a un sistema de seguridad público, así como a personas con discapacidad igual o superior al 40% determinada por la autoridad sanitaria nacional, que se encuentren en condiciones de vulnerabilidad y no estén afiliadas a un sistema de seguridad público, en \$50,00 (DECRETO EJECUTIVO NO. 1395, 2013).

Desde su creación hasta la actualidad el BDH se ha transformado y ha cambiado; hoy en día el enfoque es diferente porque busca ayudar a que las personas que lo perciben puedan optar a obtener el bono de forma acumulada bajo la figura del CDH²³, los montos son diferentes porque son acumulados convirtiéndose en un capital semilla que permite que los beneficiarios de este crédito emprendan en actividades productivas, que generen mayores ingresos a los percibidos en forma mensual con el bono; es decir actividades que superen los 50 dólares mensuales, el CDH nace como

²³ Crédito de Desarrollo Humano (CDH)

una repotenciación de la iniciativa de lucha contra la pobreza y reducción de la desigualdad, el programa se origina oficialmente en Ecuador el 7 de mayo de 2007.

La siguiente gráfica indica la relación existente entre los porcentajes de entrega del Bono de Desarrollo Humano en las provincias del Ecuador y los porcentajes de pobreza existentes en estos lugares.

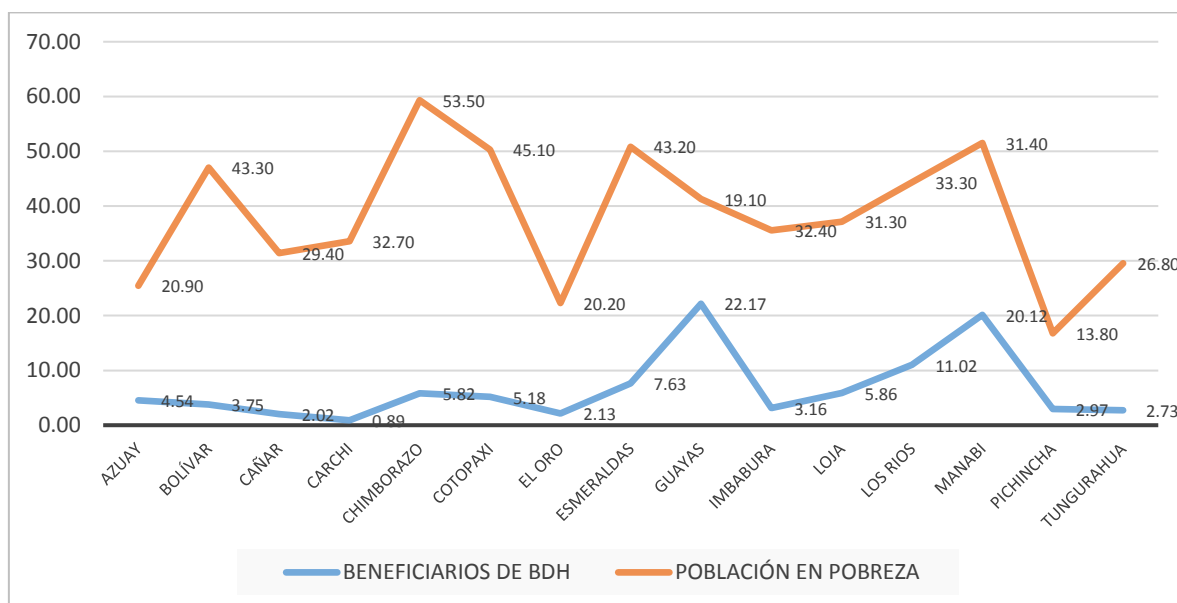


Figura 73. Relación del % de beneficiarios del BDH con la población en extrema pobreza

Fuente. Ministerio de Inclusión Económica y Social-MIES (2016)

Los resultados de la figura permiten evidenciar que el nivel de población en extrema pobreza supera considerablemente el porcentaje de colocación de este bono en las provincias analizadas, si bien es cierto, este beneficia a una parte de la población vulnerable, un gran porcentaje de población viven en situación de extrema pobreza sin adquirir este subsidio económico.

Hoy en día el sector de las microfinanzas tiene un gran desarrollo en el Ecuador, desde el 2012 se cuenta con un marco legal que regula la actuación y procedimientos de las instituciones microfinancieras, así como de la economía popular y solidaria.

El segmento de los microempresarios se ha convertido en un motor muy importante para la economía ecuatoriana, aunque no todos los microemprendedores pueden acceder a fuentes de financiamiento, una gran parte de la población ecuatoriana beneficiaria del bono de desarrollo humano, pueden optar por el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) que es una estrategia de crecimiento y desarrollo, ante ello el Estado a través del MIES²⁴ coloca microcréditos a los receptores del bono de desarrollo humano que pertenecen a sectores vulnerables con la finalidad de generar capacidades que a su vez les permitan emprender en pequeños negocios sostenibles.

2.3.16 Crédito de Desarrollo Humano (CDH)

La literatura del Crédito de Desarrollo Humano no es extensa y global porque esta figura no es empleada a lo largo del mundo, en el caso de Ecuador Pineda & De la Torre (2015) indican que en el año 90 el país tuvo que atravesar una fuerte crisis económica, en 1994 en el mandato de Sixto Durán Vallen, se propuso la libre circulación de capital y con esto el aumento de créditos, iniciando la liberación de la economía; sin embargo en 1998 el sistema financiero empieza a colapsar en ciertos ámbitos por la caída del petróleo y además por el fenómeno del niño, acciones que provocaron que muchas instituciones financieras tengan que cerrar, convirtiéndose en una de las más grandes crisis que ha afrontado el país, tras los constantes procesos desarrollados para buscar proteger la economía del país, inyectar movimiento en las actividades comerciales y financieras en los sectores más desprotegidos y vulnerables.

Para Coba y Díaz citado en Ponce (2013) este crédito es un anticipo del BDH para que los beneficiarios alcancen el autoempleo, incrementen sus ingresos y así se cumpla con el Buen Vivir dictaminada por la Constitución vigente en el Ecuador.

El IEPS ha entregado los CDH con la finalidad de potenciar y acrecentar las prácticas y habilidades productivas de los usuarios del bono, dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo a programas de carácter productivo orientados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza

²⁴ Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)

de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones. (Coba & Diaz, El credito de desarrollo humano asociativo en la economia social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador, 2014)

Como lo expone el MIES (2013), el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) está dirigido a promover líneas de financiamiento para establecer mecanismos y estímulos de apoyo encaminados a contribuir a la estrategia de superación de la pobreza de personas y hogares destinatarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.

Como estrategia de desarrollo y financiamiento se presenta el esquema de colocación del CDH que sirve de manera exclusiva para la inclusión financiera de los usuarios de las transferencias que se hallen en situación de extrema pobreza, fomentando de esta manera el desarrollo social, humano y productivo de las personas y sus familias, generando oportunidades sustentables para la producción, que conlleven a la consolidación mejoramiento de sus condiciones de vida, incrementando de manera paulatina los ingresos del núcleo familiar, disminuyendo la dependencia de las transferencias monetarias; y, consecuentemente mejorando la calidad de vida de los beneficiarios.

Esta nueva estrategia de desarrollo permite que desde el Estado se coloquen Créditos de Desarrollo Humano (CDH), ya sea de manera individual o grupal a las personas receptores del Bono de Desarrollo Humano, con pocas excepciones como lo son las personas consideradas adultos mayores.

El MIES (2013) define tres tipos de Crédito no reembolsables a los que pueden optar los receptores del Bono de Desarrollo Humano, los mismos que se explican a continuación:

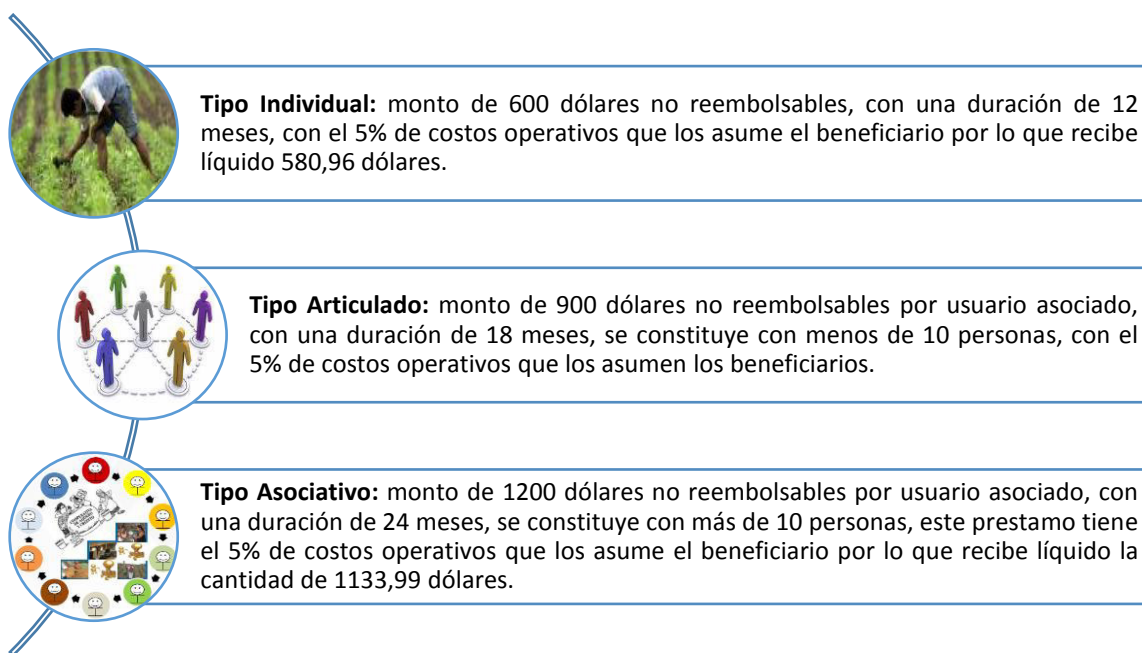


Figura 74. Tipos de crédito de desarrollo humano

Fuente. Ministerio de Inclusion Económico y Social- informe de gestion (2013)

En Ecuador estos tipos de créditos de desarrollo humano en cualquiera de sus modalidades se han entregado en todas las regiones, en especial en los sectores vulnerables y en situación de pobreza y extrema pobreza, para el 2013 el IEPS²⁵ registra que del total de las operaciones realizadas la mayor parte se coloca en los sectores vulnerables, personas, familias en situación de pobreza y extrema pobreza, como lo presentan los informes de gestión del MIES en total se registra un monto de \$579.367.140,00 en créditos entregados en cualquiera de las modalidades antes expuestas, para el 2013 se colocan CDH a 1300000 beneficiarios, y la naturaleza de la colocación de este crédito en el sector popular y solidario en las diferentes regiones del país, presenta aproximadamente el siguiente comportamiento.

²⁵ Instituto de Economía Popular y Solidaria

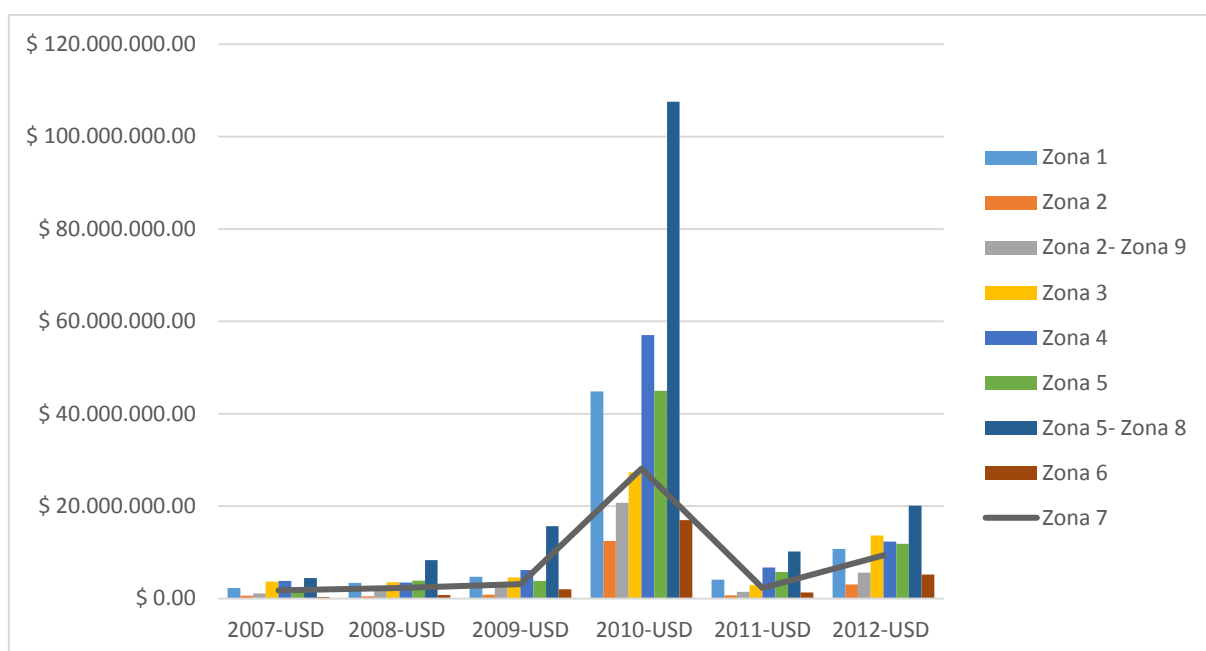


Figura 75. Serie de montos colocados como CDH por zonas administrativas

Fuente. IEPS 2013

Al ser el Crédito de Desarrollo Humano (CDH) un servicio financiero que ofrece el gobierno nacional, a través del MIES, lo que busca este servicio es convertirse en el capital semilla para la creación de microemprendimientos sostenibles y generadores de ingresos económicos con los que se pueda mejorar las condiciones de vida de las personas que lo receptan, aunque en el mejor de los casos este fin se plasma con el desarrollo de actividades emprendedoras, ideas de negocio bien enfocadas, etc., en la otra mano esta que no se cumple esta finalidad porque los receptores de este crédito no tienen clara la finalidad del mismo y no lo canalizan a la generación de actividades emprendedoras o si lo hacen no pudieron sostenerlas, los pocos estudios realizados al respecto presentan que esta situación se puede dar generalmente por el tipo de actividades o idea de negocio con el que empiezan, cuando estas ideas no son claras o no se tiene la capacitación y el know-how necesario para empezar, lo más probable es que estas ideas fracasen, sencillamente los microemprendimientos mueren en el intento de convertirse en negocios rentables y sostenibles en el tiempo.

El CDH se sostiene en los siguientes pilares:

- **Inclusión:** Generar condiciones de inserción laboral y generación de ingresos a los receptores del BDH a largo plazo.
- **Asociatividad:** Fomento del trabajo colectivo para actividades productivas entre los receptores del BDH con el fin de mejorar las condiciones de inversión y excedente que les genere los emprendimientos creados, y
- **Sostenibilidad:** Acompañar a los emprendimientos creados por lo receptores de CDH; con capacitación y asistencia necesaria para mantener sostenibilidad en el largo plazo de los mismos. (CDH.PPS), 2015)

Sumado a lo que se menciona anteriormente, es necesario considerar que para que los negocios, microemprendimientos se tornen sostenibles, rentables se necesita financiamiento que en el mejor de los casos debería ser propio; pero que en las condiciones en los que empiezan los microemprendedores beneficiarios del CDH es imposible, este financiamiento debería ser externo; es decir sumado a la cantidad obtenida del CDH deberían asociarse para que el capital semilla con el que emprenden tenga una estructura más sólida, se debería solicitar financiamiento para empezar con una estructura de negocio fuerte, con el apoyo de actores de desarrollo social (sector público, privado, academia), la asistencia técnica, capacitación, financiamiento, actitud proactiva, cooperación son elementales para que los negocios enciendan motores y puedan llegar a la meta prevista.

Es necesario recalcar que la necesidad de las y los beneficiarios del CDH de acceder a financiamiento del sistema financiero popular y solidario implica también que este se de en condiciones de prudencia y acorde a la realidad del segmento al que se le entrega, lo que también implica mayor efectividad en los talleres que se imparten antes de entregar los créditos a fin de afianzar la parte técnica coordinada con visitas (MIES, 2014), en los talleres lo que se da a los beneficiarios es capacitaciones orientada a desarrollar capacidades financieras básicas, modelar la idea de negocio, estrategias básicas para gerenciar el negocio, Martínez y Mariño (2013) indican los objetivos puntuales que persigue el CDH, entre los más principales se tiene:

- Mejorar los niveles de vida de la población ubicada por debajo de la línea de pobreza, mediante el acceso a crédito, capacitación y asistencia integral especializada.
- Fortalecer los emprendimientos productivos de la población de bajos recursos para que exista un crecimiento sostenido y creciente de gestión empresarial, que permita desempeñarse en sus unidades productivas de manera eficaz y eficiente.
- Promoviendo acciones en el contexto popular y solidario de tal forma que surjan negocios, tanto en el ámbito rural como urbano marginal, bajo el impulso del micro crédito con capacitación, garantizando la sostenibilidad.

Para Martínez & Mariño (2013), para que el Crédito de Desarrollo Humano surta efectos positivos, debe enmarcarse en estrategias adecuadas que permitan cumplir el objetivo deseado, estas estrategias y objetivos se presentan a continuación:

Cuadro 24. Estrategias y objetivos adecuados para el CDH.

N°	Estrategia	Objetivo
1	Levantamiento de emprendimientos por zonas	Diversidad de negocios en una misma zona.
2	Visitas y revisión periódica a largo del plazo del negocio para verificar el cumplimiento de objetivos del CDH.	Visitar regularmente los emprendimientos centrándose en los resultados para verificar y validar avances
3	Verificar el cumplimiento permanente de corresponsabilidad que tienen los beneficiarios del CDH	Revisar los documentos que avale que están cumpliendo con la corresponsabilidad que demanda en CDH.
4	Reuniones y visitas técnicas a los beneficiarios del CDH para asesorar y mejorar su actividad económica.	Con el apoyo de Instituciones Públicas brindar asesoramiento técnico sobre nuevos métodos, avances tecnológicos que pueden emplear en su negocio.
5	Apoyar en la comercialización de los productos obtenidos de los emprendimientos financiados con el CDH asociativo.	Realizar convenios entre IEPS con empresas para ofertar los productos provenientes de las asociaciones del CDH y así apoyar en la comercialización.

Fuente: Martínez y Mariño, 2013

Toda la serie de acciones que se presentan son estrategias para cumplir los objetivos del crédito de desarrollo humano, el CDH se coordina en el Programa de Protección Social (PPS) del MIES y el IEPS, los receptores del Bono de Desarrollo Humano pueden optar por solicitar el modelo del CDH individual, articulado o el asociativo, Ponce (2013) indica en teoría que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) busca que las personas, familias y comunidades se asocien o agrupen para desarrollar actividades productivas de manera conjunta y complementaria, las personas que optan por esta figura de, que no es más que un anticipo de los montos mensuales de transferencia no reembolsable que se les entrega en forma de Bono de Desarrollo Humano, y que lo reciben de manera acumulada con el objetivo de que este capital semilla impulse microemprendimientos productivos de carácter asociativo con la finalidad de que los ingresos que se obtengan de estas actividades superen a lo que se recibe de forma mensual a través del bono.

Según afirman Coraggio, Arancibia y Deux (2010), Case & Stanescua (2013), la naturaleza del CDHA es una realización asociada y cooperativa de producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, sin el objetivo de lucro privado; buscando resolver necesidades básicas, y mejorar la calidad de vida de todos los que en él participan, Lopera & Mora (2009) aseguran que dentro de la Economía Popular y Solidaria las personas buscan asociarse, organizarse en pequeños grupos para ser solidariamente responsables a la hora de encarar sus problemas económicos, sociales y culturales más inmediatos, situación que se comparte con la finalidad de hacer que los negocios se tornen más resistentes ante la competencia y las adversidades del mercado, con el CDHA se busca que todos los microemprendedores persigan este fin.

Los diferentes tipos de asociaciones o unidades domésticas pueden ser diferenciados de las microempresas, cuyo fin es el lucro y es considerada como empresa de capital. En cambio, los emprendimientos populares son asociaciones autogestionadas, comunitarias o familiares que buscan la obtención de medios para el autosustento digno de sí mismo y de los miembros de sus familias en la que prima el ser humano sobre el capital según lo indica (Coraggio et al., 2010) y el Plan Nacional del Buen Vivir (PNBV) (SENPLADES, 2013).

La asociatividad involucra avanzar sobre paradigmas personales y colectivos que históricamente han frenado el desarrollo de la sociedad, la razón de ser de las asociaciones de emprendimientos productivos representan en sí mismas su principal desafío, y al respecto varios expertos han teorizado, tal es el caso de Raimbeau (2008) que menciona que dentro de la naturaleza de Economía Popular y Solidaria uno de los principales desafíos de la asociatividad es “luchar contra el individualismo y la ausencia de iniciativas.

En Ecuador la asociatividad toma impulso a partir de la Constitución de 2008 vigente hasta la fecha a través del Plan Nacional del Buen Vivir y de todos los organismos que impulsan la asociatividad, porque ven en ella un mecanismo de fortalecimiento y sostenibilidad de los negocios o emprendimientos pequeños.

Chavez, Monzón, Pérez y Radrigán (2013) consideran que la solidaridad entre las personas, la cooperación y la asociatividad han influido en países en vías de desarrollo, que buscan tener una coherencia política, social y económica, estos procesos de cooperación y asociación permiten que los sectores más vulnerables mejoren sus condiciones laborales y obtengan mayores beneficios sociales entre sus asociados.

Acorde al planteamiento de Coba y Días (2014) con la modalidad de trabajo asociativo, cooperación y solidaridad entre las personas se identifican beneficios tales como equidad, empoderamiento, calidez humana, legal, valores, emprendimiento y autoempleo, los cuales han sido también principales motivadores para que los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano accedan al Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.

2.3.17 Microemprendimiento

La palabra emprendimiento viene del francés “entrepreneur”, que significa pionero; se refiere a la capacidad de una persona de realizar un esfuerzo adicional para alcanzar una meta; es también utilizada para la persona que inicia una nueva empresa o

proyecto, la actividad emprendedora basa su importancia en el tema económico y social, porque al ser una alternativa de desarrollo mejora los ingresos y la calidad de vida de las personas, Edward (2010), Coragio (2013), Reynolds, Hay, & Camp, (1999) citado en Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Izquierdo, (2015), etc., reconocen la importancia del emprendimiento y lo enmarcan en la capacidad que tiene una persona para hacer un esfuerzo adicional por alcanzar una meta u objetivo, son varios los investigadores que enfocan al emprendimiento como cualquier intento de creación de nuevos negocios o empresas, el desarrollo del autoempleo, la nueva empresa, o la expansión de un negocio existente, el proceso de emprender es gestionado por una persona o conjunto de personas que deciden asociarse para emprender, el emprendimiento surge de la necesidad de lograr independencia y estabilidad económica, los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los empleos existentes han creado en las personas, la necesidad de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios, y pasar de ser empleados a ser empleadores. Guerrero y Peña-Legazkue (2013) destacan el papel del emprendedor como motor del desarrollo, si se analizan los emprendimientos desde un punto de vista exportador, las regiones con mayor cantidad de emprendimiento exportador tienen mayor desarrollo económico, González-Pernía y Peña-Legazkue (2015), en pocas palabras el emprendimiento avizora un brillante futuro a las personas que emprenden de manera adecuada.

Hablar de microemprendimiento, es hacer mención a un tipo particular de actividad económica, nacida de la iniciativa de una o varias personas, con el objetivo de encontrar diferentes niveles de dedicación laboral, de acuerdo con las posibilidades que tiene cada uno.

Como lo presenta Rubén, at. al (2011), los microemprendimientos abarcan una gama de posibilidades que van desde aquellos de subsistencia familiar sin posibilidades de acumulación, hasta los que producen bienes dentro del mercado formal, los microemprendimientos, tanto unipersonales como familiares, constituyen una vía para aminorar uno de los efectos perversos del desempleo y por ende, la pobreza, Cardozo (2006) los presenta como unidades de producción a muy pequeña escala que no llegan a la categoría de microempresa; en su mayoría son alternativas a la obtención de un empleo en el que no existe más parámetros que las habilidades propias poseídas en un determinado momento por el individuo, independientemente del sexo,

edad y demás criterios, lo que prevalece son las capacidades individuales adquiridas para la realización de una actividad productiva mediante el aprovechamiento de los recursos locales.

Sánchez, Chang, Camacho, CEPAM, FAD & Cantabria (2012) complementan la definición propuesta por Cardozo (2006) recalcando que los microemprendimientos son iniciativas de una persona o grupo familiar, con la finalidad de generar ingresos que les permita cubrir sus necesidades básicas, practican la economía popular y solidaria, caracterizada por un conjunto de actividades que combinan y organizan recursos humanos, recursos materiales y técnicos, para alcanzar determinados objetivos de tipo económico y social, Por su parte el PRELAC²⁶ citado en Barbetti (2015) pone de manifiesto que en América Latina los micro-empresarios son unidades productivas que generalmente cuentan con un bajo nivel de organización, poca división de trabajo, mínima separación entre capital y trabajo, mano de obra de nivel de calificación y tecnología escasa y que aparecen asociados con las formas de supervivencia de los sectores poblacionales más pobres, es importante mencionar que los microemprendimientos no solo se definen como movimientos de microempresa o empresa pequeña; sino que comprenden una dimensión más amplia, la cual los encierra dentro de lo que se conoce como trabajo informal, puesto que las personas que se encuentran vinculadas no gozan de los seguros sociales, aguinaldos, seguro contra riesgos de trabajo y además no están reguladas por el poder público.

Otros autores como Arancibia, Constanzo, Goldin (2007) ven en los microemprendimientos, actividades económicas que surgen como estrategias de supervivencia de los trabajadores y de sus familias, en las que sus miembros ponen en actividad su principal recurso, el trabajo, en la producción de bienes y servicios, en general para la venta en el mercado o el trueque, sumado a todo es interesante considerar que el aporte de Rodríguez (2010) difiere con lo mencionado por García (2009) quien considera que los emprendimientos o microemprendimientos no son microempresas; no son empresas de ninguna manera porque las empresas persiguen la valorización del capital, funcionan bajo la racionalidad capitalista de la búsqueda de la ganancia, la rentabilidad; sin embargo muchos microemprendimientos se asientan a

²⁶ Proyecto Regional de Educación para América Latina

través de programas estatales específicos que son actividades laborales autónomas desarrolladas por trabajadores desempleados o con bajos ingresos, que se llevan a cabo con el fin de obtener ingresos suficientes para la reproducción de la vida del trabajador y su familia, para varios autores los microemprendimientos son actividades económicas en respuesta a la supervivencia de la población en la que los miembros de estos son el principal recurso para la producción de bienes y servicios a fin de obtener ingresos en la que resalta también el objeto social que es la mejora de la calidad de vida, mejorar la convivencia y procurar el autosustento.(Arancibia, Costanzo, Goldin, & Gonzalo, 2007).

Barbetti (2015) cita al conocido sociólogo Portes (1995) quien considera que los microemprendimientos son actividades económicas creadoras de trabajo informal, impulsadas por trabajadores con escaso recurso monetario; son actividades que generan ingresos y no están reguladas por el Estado, es un medio social y legal en el que se reglamenten actividades similares, bajo un concepto social cuyo fin es la promoción del desarrollo humano de los involucrados, los micro-emprendimientos se presentan como un ejemplo de intervención social que intenta generar un cambio real en las condiciones de vida de la gente, apuntando a su autonomía económica, y la generación de lazos comunitarios.

Fernández (2009), ve en la creación y apoyo a microemprendimientos, una opción válida para contribuir a solucionar los problemas de empleo y exclusión que padecen varios sectores de la producción.

Otros investigadores como De Sena (2010), Vásquez (2012), entienden a los microemprendimientos como micronegocios del medio urbano y rural que se integran por un mínimo de 6 personas hasta un máximo de 15, Ortega (2015) al igual que la mayor parte de investigadores en temas de microemprendimiento hacen referencia a la actividad y a los fines.

Para Berenblum (2013), los microemprendimientos constituyen iniciativas comerciales producto de los microcréditos que permiten generar ingresos a sectores que usualmente están fuera del acceso al crédito en una institución financiera, el sociólogo Barbetti (2015) asegura que los microemprendimientos surgidos en Latinoamérica

mantiene un bajo nivel de organización lo cual trae consigo una administración basada en la limitación de recursos principalmente los especializados y tecnológicos, en la que también hace hincapié que en su mayoría estas suelen ser actividades informales que no se regulan por el Estado y por la baja inversión monetaria para la generación de ingresos.

Es así que en algunos lugares el micro-emprendimiento nace como una estrategia de subsistencia por parte de los sectores más empobrecidos de la población y al mismo tiempo como una política social impulsada por el Estado, misma que promueve el desarrollo de proyectos productivos a través de un financiamiento controlado, el aporte de material, herramientas de trabajo, capacitación y asistencia técnica, los microemprendedores que basan su esfuerzo en su habilidad individual y trabajo en equipo y no están esperanzados de un sistema de gobierno alcanzan buenos resultados y son mucho más eficientes desarrollando nuevos negocios, que aquellos que sólo están esperanzados en subsidios estatales o internacionales que tienden a ser terriblemente asistencialistas, porque se acostumbran a recibir todo regalado o subsidiado, sumado a todo lo descrito anteriormente Rodríguez et, al. (2011) indican que los micro-emprendimientos surgen por el deseo de conseguir un medio de vida mejor, que no se base en una relación de dependencia con un empleador o en subsidios; sino como medida para trabajadores que han sido desahuciados del sistema de empleos, que han sufrido despidos intempestivos y que por estas u otras razones buscan mejorar sus condiciones de vida.

En los últimos años se está dando significativa importancia a los microemprendimientos como estrategia de desarrollo que empoderan a las personas en situación de vulnerabilidad social, dándoles poder de decisión, vinculándolos con instancias institucionales de relación comunitarias, que nutren su entramado social, y les brindan protección ante las incertidumbres y oportunidades de desarrollo.

Uniéndose al aporte de García (2009), las características generales que se identifican en el microemprendimiento son:

- Actividad generalmente de carácter local, se establece como una solución a la falta de empleo, estas actividades se desarrollan con la finalidad de solventar

de alguna manera los gastos de los hogares, los microemprendimientos pueden estar ubicados en cualquier zona geográfica, sea esta urbana o rural.

- Capacidad de adaptación al entorno y, en particular, a un mercado en el que los cambios tecnológicos son frecuentes y relevantes; pero al tratarse de actividades que se desarrollan dentro del hogar, estas no requieren de arriendo de un local comercial, en la mayor parte de los casos.
- Capital modesto con base en el ahorro personal o familiar, el capital no es significativo, la mano de obra es mucho más importante, los ingresos que se obtienen de las ventas no son representativos.
- Identificación entre trabajadores e inversores y, por consiguiente, propietarios de los medios de producción, este tipo de negocios son dirigidos por sus propietarios, no existe la figura gerencial como tal.
- Los microemprendimientos son de pequeña dimensión empresarial, porque tienen una reducida cantidad de miembros, estos pueden estar formados por dos o más socios.
- Propiedad individual o asociativa

De Sena por su parte encuentra en los microemprendimientos la característica particular de que no hay organización, debido a que todos realizan las mismas actividades productivas, la mayoría realiza los trabajos de forma manual, y la asignación de actividades se da de acuerdo a la intuición, a la experiencia y a la explotación de habilidades personales, al repartir los cargos entre familias, muchas de las veces los cargos a desempeñar son por afectividad más que por conocimientos, al realizar el proceso de esta manera, la división de trabajo es casi nula porque todos realizan las mismas actividades, otra característica de los microemprendimientos es que no poseen control de calidad en el proceso de producción lo que hace de los microemprendimientos actividades débiles ante la competencia.

Rodríguez (2004) citado en Cardozo, (2006) también se suma a la identificación de las siguientes características en los microemprendimientos.

- Las condiciones en las cuales se realiza la producción forma parte de la realidad hogareña del emprendedor; la vivienda, además de ser el hogar de la familia, se convierte en el ambiente laboral.
- El proceso productivo se orienta desde una perspectiva integral, donde el mismo producto establece una secuencia de tareas, mediante las cuales se le va aportando valor a la materia prima, se conoce que deben hacerse las cosas de distinta manera para lograr productos diferentes, se retoma el concepto de *“obra única artesanal” “servicio único especializado”*.
- La capacidad de colocación de los productos en el mercado es mínima, dado que los volúmenes de producción son bajos; por lo general este mercadeo se da únicamente entre el productor y el consumidor final.
- La distribución de trabajo es prácticamente imperceptible es necesario desarrollar estrategias para identificar cada tarea y su responsable, separando así; los medios, insumos y métodos de trabajo utilizados en la actividad.
- El aprendizaje se obtiene de persona a persona, de este modo se logra la experticia en la elaboración de los productos. Dado que se realiza en el hogar la transmisión de conocimientos es de generación en generación.
- El emprendedor debe estar alerta para identificar las oportunidades de alternativas para obtener ingresos a partir de actividades no explotadas o no visualizadas por otros.

Los microemprendimientos se mueven generalmente en los extremos: técnicas primitivas o tecnología de punta, depende de la cualificación de sus integrantes o de la capacitación que reciben y del herramental al que pueden acceder.

Generalmente obtienen sus insumos y colocan sus productos en los mercados locales, lo que no excluye a quienes puedan producir para exportar, o bien producir para empresas exportadoras, el desarrollo local implica acciones orientadas a la

transformación de las comunidades en condición de pobreza o exclusión; por ello, las políticas públicas sociales y económicas procuran incentivar, mediante proyectos o programas las unidades productivas o micro-emprendimientos en población vulnerable, estudios han evidenciado que la asociatividad es una gran herramienta para el desarrollo y crecimiento de estos microemprendimientos, porque estas iniciativas, de manera individual no generan impacto.

En general los micro-emprendimientos para Berenblum (2013), están relacionados con las siguientes actividades:

- **Comercio:** compra/venta de ropas (vestimentas, zapatos), artículos de limpieza, almacén, casa de comidas, librería, etc.
- **Producción de bienes:** artesanías, manualidades, productos de cotillón, comida, confección textil.
- **Prestación de servicios:** alquiler de vajillas, peluquería, curso de panadería y repostería, masajista, albañilería.

Los microemprendedores por lo general encuentran limitaciones y problemas que afectan sus actividades, estos problemas se agudizan más cuando estos negocios se ubican en el sector informal, en la siguiente gráfica se presenta una síntesis centrada en las limitaciones y aspectos problemáticos más evidentes en los microemprendedores.

Limitaciones y problemas en los microemprendimientos

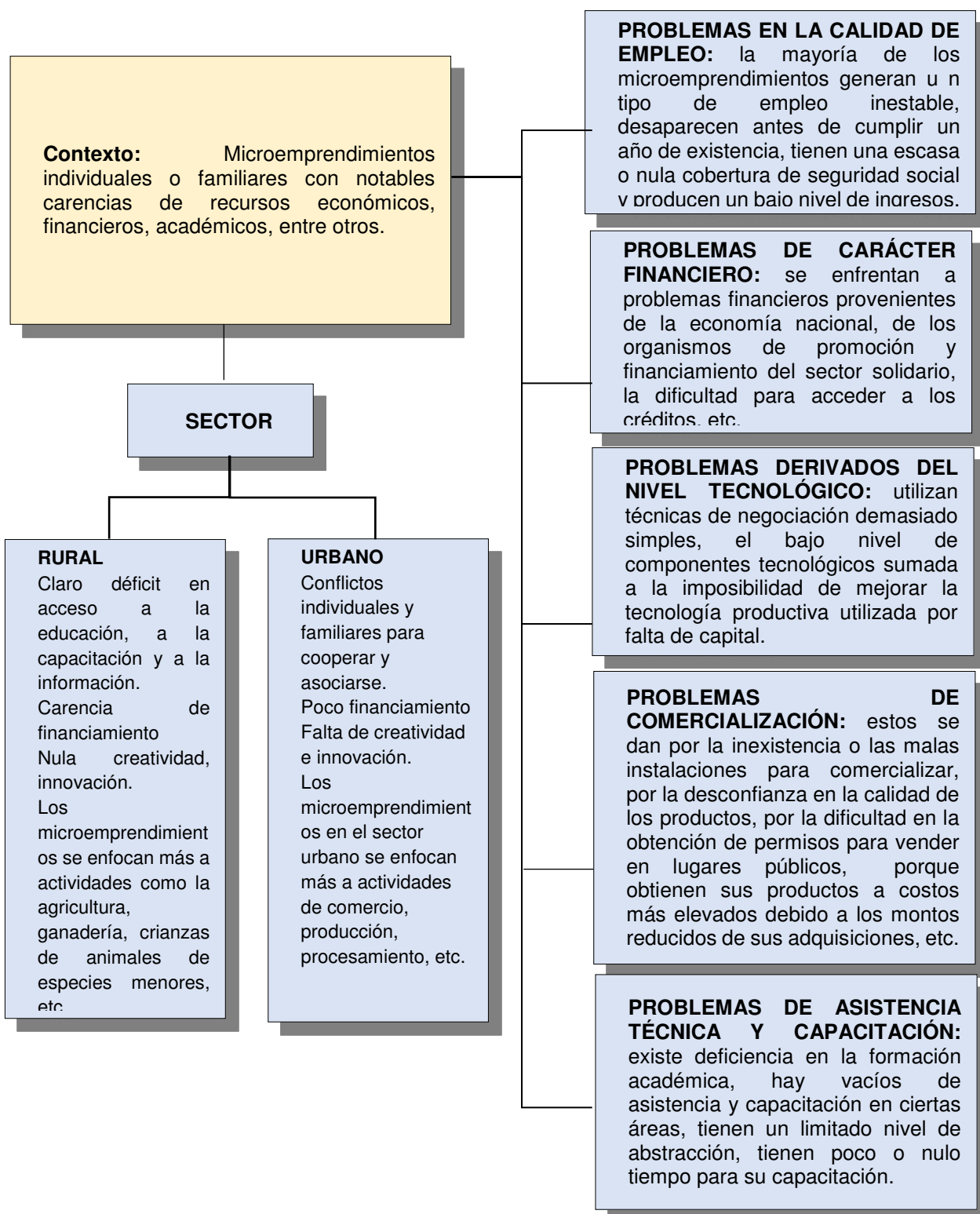


Figura 76. Limitaciones y problemas en los microemprendimientos

Fuente: Arancibia, Costanzo & Vázquez, Ruben, et. ac (2011)

Los estudios de las limitaciones y problemas que surgen en los microemprendimientos no son abundantes; sin embargo las investigaciones revelan que los problemas son más marcados en el sector rural que en el urbano porque en este sector además de los conflictos individuales o familiares de carencia de recursos económicos, este sector se enfrenta a un entorno rural con claros déficit en acceso a la educación, a la capacitación y a la información, con carencia de financiamiento y con poca innovación y creatividad. (Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural, 2015).

Las zonas rurales, debido a sus limitaciones en educación, financiamiento, educación y formación están casi impedidas al entendimiento del modelo de producción, situación que conlleva a que la mayor parte de los microemprendimientos fallezcan antes de culminar el primer año de vida, en el sector rural los gastos en capacitación son considerables en relación al beneficio que se pretende causar, mucho más si la formación educativa es nula e inexistente en los posibles benefactores, el Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural (2015) manifiesta que el problema podría ser consecuencia de tres causas:

- Bajo desarrollo de capacidades técnico productivas y empresariales de la población;
- Escasa dotación de bienes de capital físico, y,
- Uso inadecuado de los activos productivos.

Los microemprendimientos nacen no con la idea de minimizar el trabajo; sino, más bien con el propósito de usar eficientemente los recursos escasos que poseen las personas de bajos recursos económicos y con el firme propósito de buscar estrategias que mejoren sus actividades productivas.

Clasificación de los microemprendimientos

Desde el punto de vista de Luna (2012) los emprendimientos se pueden dar por necesidad, por mejora, por reproducción, por temas productivos, improductivos, por asuntos sociales, entre otros., si enmarcamos el estudio en temas de microemprendimiento, es fácil identificar que estos se dan en su mayoría por necesidad, motivados por buscar alternativas de crecimiento que permitan suplir las

necesidades básicas, aunque el desarrollo de los mismos sea casi inexistente, la generación de ingresos sea baja, y no se apliquen técnicas de innovación, este tipo de microemprendimientos lo que buscan es lograr cubrir las necesidades básicas de los microemprendedores.

Dentro de la clasificación de microemprendimientos, algunos investigadores se refieren a los microemprendimientos por necesidad como a los microemprendimientos de supervivencia porque en los dos se trabaja diariamente para solventar los gastos del hogar, este tipo de actividades no poseen un capital determinado para iniciar.

A continuación se menciona el enfoque de esta clase de microemprendimiento.

Microemprendimiento por necesidad: son vistos como una estrategia de supervivencia o que pueden originarse por la necesidad que tiene el microemprendedor de encontrar un trabajo que le permita atender adecuadamente a su familia, el microemprendedor por necesidad parte de lo que está en capacidad de ofrecer sin estudiar, no realiza un análisis del mercado y no analiza la competencia ni incorpora el emprendimiento en su plan de vida.

Los microempresarios por necesidad generalmente no tienen una visión de lo que se pretende lograr, pues no creen tener las habilidades necesarias para lograrlo y se concentran en los sectores primarios, no aportan a la economía, pero mitigan una problemática de desempleo, la razón principal por la que se crean los microemprendimientos por necesidad tiene relación con la falta de un empleo que les permita conseguir los recursos para poder sobrevivir.

En las zonas rurales, dadas las características del tejido productivo y su contexto, se producen mayormente emprendimientos por necesidad; sin embargo, la mayoría de estos tienden al fracaso, lo que podría guardar relación no solo con la carencia de recursos financieros o la inexperiencia en creación de negocios; sino también, con la falta de visión empresarial de los microemprendedores.

Los microemprendimientos por necesidad para Acs y Amorós (2008) se desarrollan con mayor frecuencia en países en vías de desarrollo, son vistos como un medio de

supervivencia que no contribuyen a que la economía de un país se sostenga ni experimente crecimiento económico; sin embargo ayudan a que una economía se beneficie cuando experimenta crecimiento en su tasa de desempleo.

Microemprendimiento por oportunidad: para Morrison (2006), este tipo de microemprendimiento está categorizado por el estilo de vida; si bien no influye directamente en el crecimiento económico, hace una contribución fundamental en el capital social. La importancia de este tipo de microemprendimiento radica en que se establecen y gestionan focalizados en objetivos personales, económicos, sociales y familiares, motivando no solo el crecimiento; sino el balance entre trabajo y calidad de vida, para Morrison (2006) este tipo de microemprendimiento realiza un estudio previo, el cual nace a partir de observar la necesidad y la innovación como motor principal para iniciar la actividad emprendedora.

Emprendimiento social: Busca beneficiar a sectores marginados generando economía social para obras a la comunidad, la importancia que está adquiriendo en los últimos años el emprendimiento social, junto a una mayor escasez de recursos públicos para atender necesidades sociales, conlleva que muchas entidades no lucrativas se estén dirigiendo hacia este tipo de actividades o estén replanteando las actividades que ya realizaban, dándoles un marcado carácter social, se debe considerar que el emprendimiento social no es una actividad de personas bienintencionadas que realizan actividades caritativas; sino un proyecto realizado por personas con una perspectiva de continuidad, el emprendimiento social debe ser una acción directa; asimismo tiene que tener en cuenta la oportunidad, pero el elemento clave es el valor social sostenible, es decir la creación de un bien o servicio que se mantenga en el tiempo.

Para Palacio (2015), el emprendedor social presenta cinco características fundamentales: crear valor social; capacidad para captar necesidades sociales; contraatacar con propuestas innovadoras; su aversión al riesgo está por debajo de la media; y dispone de escasos recursos para llevar a cabo su labor.

El emprendimiento social contempla dos dimensiones la social y la económica, y al mismo tiempo debe conseguir impactos en la sociedad, el elemento clave del

emprendimiento social es la creación de valor social sostenible; es decir, buscan el bien social más allá que la simple creación de riqueza o de renta, el emprendedor social parte de un equilibrio estable, sub-óptimo e injusto, pero con sus acciones busca la creación de un nuevo equilibrio estable y permanente, siendo este el resultado emprendedor.

Otras clasificaciones de los microemprendimientos se las realiza de acuerdo a la actividad y estos pueden ser:

- Microemprendimientos productores de materia prima (agricultura, horticultores),
- Microemprendimientos comerciales (venta de productos en pequeños quioscos de golosinas, víveres, venta de hortalizas, legumbres, animales de especies menores, etc.)

En ambos casos los microemprendedores buscan vender sus productos y servicios a la comunidad.

Según la propiedad del capital los microemprendimientos pueden ser:

- Microemprendimientos familiares,
- Microemprendimientos asociativos,
- Microemprendimientos individuales.

Microemprendimientos familiares: para muchos microemprendedores, la familia es un punto verdaderamente importante al momento de generar un microemprendimiento, muchos microemprendimientos se han financiado con pequeños préstamos otorgados por familiares cercanos, el impacto del microemprendimiento sobre la familia es directo, al generar los recursos necesarios para mejorar las condiciones de vida del núcleo familiar.

Se pueden destacar los trabajos de Fredianelli, D'alejandro & Ramos (2005) al considerar que las estrategias del microemprendimiento se generan por los intereses de las familias para mantener o incrementar su posición económica y social, en este tipo de microemprendimientos trabajan todos los miembros de la familia, convirtiéndose en los actores claves del desarrollo y crecimiento del microemprendimiento, sobre la importancia de la familia Ortolanis et, al. (2005) citado

por Aquín señalan que la familia es una organización social, en ella sus miembros combinan sus capacidades y recursos en pos de un objetivo común referido a la reproducción cotidiana y social, con una división del trabajo familiar, Fredianelli (2005) citado por Bourdieu resalta que la familia funciona como un cuerpo social que, para existir y persistir, tiende a funcionar como campo, con sus poderes físicos, económicos y simbólicos según el capital que posee cada miembro, serán sus luchas y relaciones de poder; por lo tanto, la familia juega un rol decisivo en el mantenimiento, crecimiento y desarrollo de este tipo de microemprendimientos.

Microemprendimientos asociativos: se entiende por microemprendimiento asociativo a la agrupación de personas conformada por miembros del círculo familiar o ajenas al mismo, asociadas voluntariamente con un fin en común el de combinar recursos, ideas y capacidades para la producción y venta de bienes o servicios generando autoempleo.

A través de la asociación los microemprendedores logran consolidar su grupo de trabajo y suman esfuerzo para el mejoramiento y expansión de su negocio. Carrasco López (2010) manifiesta que existen variados ejercicios de asociación generados precisamente por la necesidad de representatividad e incidencia, los gremios, barriales, comunitarios, empresariales, pymes, seguros, de servicios, etc. han logrado consolidar sus propuestas de manera más efectiva a través del ejercicio de la organización.

Microemprendimientos individuales: se entiende por microemprendimiento individual a una actividad propiedad de un solo dueño, en donde el solo opera, por lo general no tienen empleados, empiezan con muy baja inversión, en caso de tener forma jurídica esta se encuadra casi siempre dentro de la llamada economía informal.

Independientemente de la diferentes clases de microemprendimientos identificadas por varios investigadores, Clemente y Girolami (2006), consideran que los microemprendimientos deben tener un canal para establecer estrategias financieras en donde sus beneficiarios que comúnmente son personas de escasos ingresos, excluidos de la banca tradicional puedan acceder a un medio de financiamiento que le permita el desarrollo de su actividad o en su defecto puedan mejorar su microemprendimiento, fortaleciendo su autoempleo, mejorando de esta manera su

contexto socio-económico y a su vez generando una economía justa, solidaria y equitativa.

Un programa de finanzas solidarias que promueva el desarrollo de micro-emprendimientos debe tener en cuenta no sólo la capacitación de los receptores del crédito, sino la posibilidad de integrarse en cadenas productivas o de comercialización, contar con los medios de transporte necesarios para desempeñar la actividad; todas las instancias que superan el alcance de una organización particular; esto, por supuesto no es sencillo ya que requiere por un lado un esfuerzo de coordinación por parte de las organizaciones involucradas y por el otro precisa de una apertura por parte de los emprendedores para compartir su proyecto, es decir “dejar entrar” a otros, situación a la que no están muy acostumbrados.

Los micro-emprendimientos una vez retomados como estrategia de desarrollo, empoderan a las personas en situación de vulnerabilidad social, dándoles poder de decisión, vinculándolos con instancias institucionales, de relación comunitarias, que nutra así su entramado social, y brindando protección ante las incertidumbres y oportunidades de desarrollo.

La metodología de trabajo grupal, utilizada por los micro-emprendimientos busca la mejora en la calidad de vida de los participantes, que incluye la posibilidad de afianzar sus relaciones con el resto de la comunidad. La mirada es entonces a un mediano o largo plazo, apuntando a fomentar la confianza entre la gente y la organización impulsora, que sólo se consolidará en el tiempo, y a través del trabajo barrial. (Berenblum, 2013)

Los micro-emprendimientos son parte de las estrategias de la supervivencia familiar, les permite generar ingresos para llegar a un fin deseado, que es el de generar ingresos propios para una mejor calidad de vida de las familias, sin dependencias y abusos. Un micro-emprendimiento no debe entenderse en principio como una actividad económica retomada por las personas para ganar dinero; no debe tomarse desde un pensamiento capitalista sino más bien se la debe analizar desde una perspectiva un poco más social y solidaria; cómo una estrategia de supervivencia de un grupo familiar que enfrenta grandes etapas de pobreza y exclusión laboral,

retomando esta actividad como la única salida para ganar dinero que sostenga su grupo familiar, cabe recalcar que no todos los casos son iguales, algunos hogares lo harán porque enfrentan una pobreza extrema, otros porque desean tener un poco más de ingresos; nuestro enfoque se va a las personas con una escasez que afecta su modo de vida y el de su familia.

Microemprendimiento en el contexto internacional y nacional.

El microemprendimiento ha recibido un creciente reconocimiento a nivel mundial en los años recientes, existen numerosas experiencias internacionales sobre los microemprendimientos, y un gran interés por los investigadores para estudiar este fenómeno y determinar cuáles son las claves del éxito y las consecuencias del fracaso de los mismos., así como también conocer cuáles son los factores que impiden o promueven el microemprendimiento a nivel mundial.

En América Latina los estudios se han provisto de abundantes estadísticas para apoyar el tema de microemprendimientos, Jaramillo (2008) lo considera como la capacidad de los seres humanos para salir adelante de manera novedosa y con ideas renovadas, ahora bien tanto para el ámbito nacional como internacional un microemprendedor requiere de habilidades no sólo a nivel individual, sino también colectivo.

La expansión de la micro y pequeña empresa en Latinoamérica y en el mundo se originan por medio de la creación de un micro-emprendimiento, en tema de emprendimiento se realizan varios estudios que se enmarcan en dar a conocer como muchos emprendedores a nivel mundial buscan oportunidades de negocio.

Un prestigioso informe dedicado a medir el estado del emprendimiento a nivel mundial; presentan algunas estadísticas importantes referentes al tema de emprendimiento. (GEM , 2014), sumado a ello se presenta también la investigación referente al tema “Emprendimiento en el Ecuador” trabajo conjunto entre la ESPOL-ESPAE, la primera Escuela de Negocios en el Ecuador, en los cuales se presentan algunas estadísticas importantes referentes al tema de emprendimiento en el contexto nacional e internacional.

Lasio, Caicedo, Ordeñana & Izquierdo (2015) presentan la tasa de actividad emprendedora en países como Ecuador, Perú, Bolivia y Chile en el año 2014.

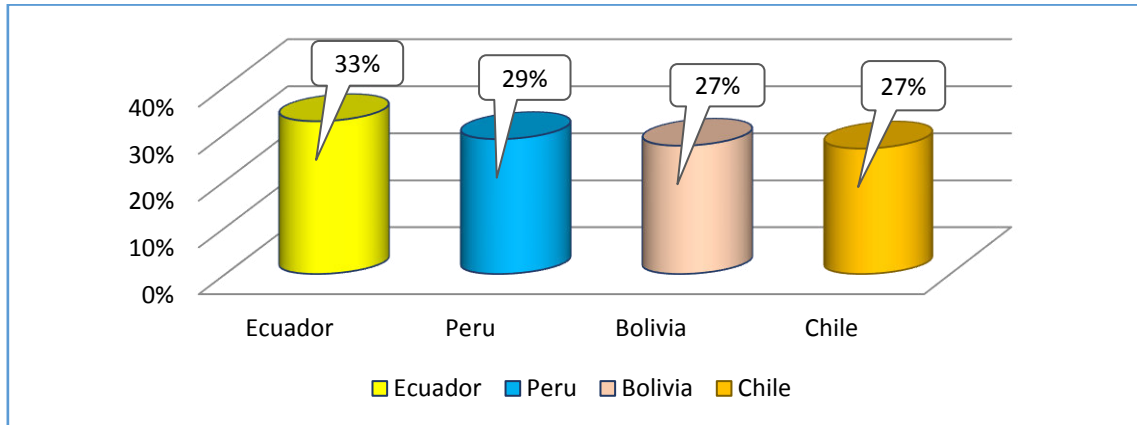


Figura 77. Tasa de Actividad Emprendedora en Latinoamérica, 2014

Fuente. Lasio, Caicedo, Ordeñana & Izquierdo (2015)

Del 2013 al 2014, se observa una reducción de la Actividad Emprendedora Temprana (TEA) que se plasma en el porcentaje de personas entre 18-64 años que son o bien un emprendedor o propietario-gerente de un nuevo negocio. En América Latina para el 2014, Ecuador muestra un TEA alta (32,6%), seguido por Perú (28.8%), Bolivia (27,4) y Chile (26.8%). Ecuador posee la actividad emprendedora temprana más alta entre las economías basadas en eficiencia.

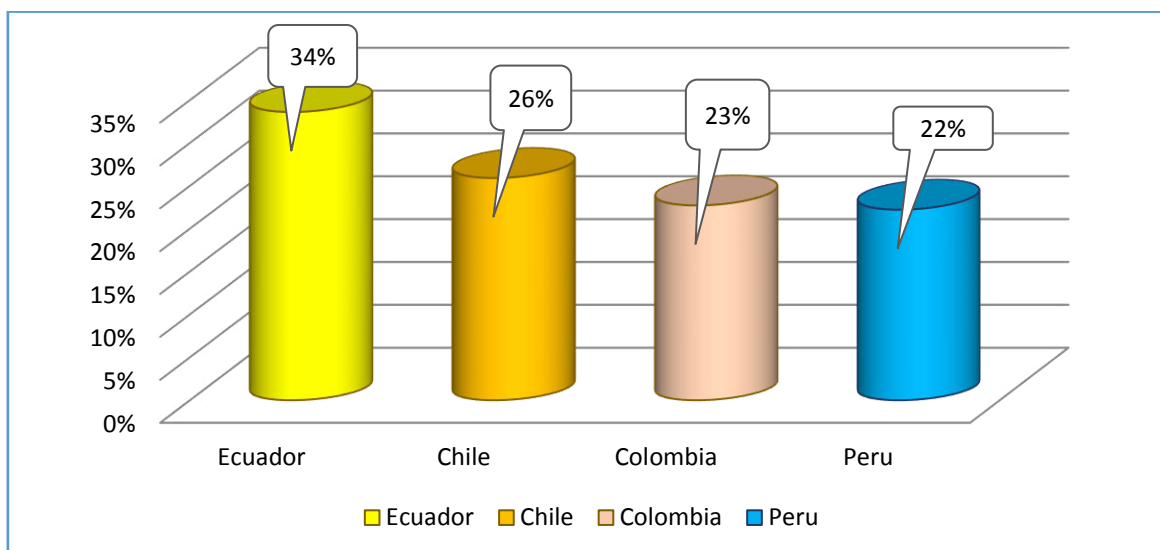


Figura 78. Tasa de Actividad Emprendedora en Latinoamérica, 2014

Fuente. Lasio, Caicedo, Ordeñana & Izquierdo (2015)

Para el año 2015, Ecuador se mantiene en el primer lugar, con la actividad emprendedora temprana más alta entre países de América Latina y el Caribe, localizada en un 33.6%, seguido de Chile con 25.9%, Colombia con 22.7%, y Perú con 22.2%. Chile y Perú muestran reducción en la actividad emprendedora en relación al 2014, mientras que ésta aumento para Colombia y Ecuador.

El reporte global de emprendimientos identifica dos grandes motivaciones en los emprendedores, oportunidad y necesidad, para el 2015 el 69% de la TEA corresponde a emprendimientos por oportunidad y el 31% por necesidad, datos presentados en el estudio indican que el 26.6% de emprendimientos se realizaron con la finalidad de incrementar ingresos, y un 28.8% buscan independizarse, mientras que el 44.6% lo hacen por necesidad y motivación.

Referente al grado académico con el que cuentan los emprendedores ecuatorianos se registró un incremento en la proporción de emprendedores que sólo había completado su educación secundaria, pasando de 25.2% a 30.4%, mientras un 38.6% completó solamente la primaria y un 13.7% de los emprendedores fueron profesionales.

El 73.6% de los emprendedores tenía menos de 45 años, el 45.1% era auto-empleado y solamente el 17.6% contaba con ingresos familiares mensuales superiores a los US\$ 850. A pesar de esto, se registró un incremento en el porcentaje de emprendedores empleados a tiempo completo, pasando de 8.3% a 19.5%, y una similar disminución en el porcentaje de auto-empleados.

De acuerdo al sector, los negocios ecuatorianos se agrupan en el siguiente orden: negocios orientados a consumidores, transformación, servicios orientados a negocios y extractivos. Los giros de negocio se concentran en: actividades de servicio de comidas y bebidas, venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en comercios especializados y venta al por menor de otros productos en comercio especializado. (Lasio, Caicedo, Ordeñana, & Izquierdo, Escuela Superior Politecnica del Litoral, 2015)

Los micro.-emprendimientos son acciones de generación de la producción que a la

larga se consolidan en empresas en base al valor agregado que implica una correcta administración con una balanza comercial positiva, por lo general se requiere que aquellos que desean emprender sostengan una formación universitaria de conocimientos sustentables de alta rentabilidad; sin embargo, en la actualidad se ha demostrado que el conocimiento no solo se genera en las universidades sino en el desarrollo de destrezas y habilidades personales que se las adquiere en base a la experiencia diaria, la misma que suele ser vinculada a la parte técnica con una leve formación adicional.

En el Ecuador las iniciativas de microemprendimiento que se han registrado en los últimos años han sido muy significativas para el desarrollo social y económico de la población. Caicedo (2004) señala: “El microemprendimiento ha recibido un creciente reconocimiento a nivel mundial en los años recientes”. El reporte de GEM 2004 ubica a Ecuador en ese entonces como el tercer país con la población de más actividad emprendedora en el mundo.

Para Hernández (2007) en Ecuador se observa un trabajo social que necesita ser revitalizado, que se interese por cambiar y avanzar, se hace necesario retomar una idea de progreso y desarrollo comunitario, al respecto Faleiros (2007) señala que se deben instrumentar programas para enfrentar los problemas y crear condiciones de mejora en la calidad de vida de las personas y las comunidades. Andía (2013) manifiesta que se debe aplicar una política social, la misma que debe definir acciones para satisfacer necesidades básicas de consumo y mejorar la condición de vida de los hogares, se deben desarrollar programas sociales para que los microemprendedores en condiciones de pobreza puedan acceder a oportunidades y desarrollen estrategias sostenidas de generación de ingresos, seguridad alimentaria, reducción de la vulnerabilidad y empleo, con el fin de superar, en el mediano plazo, su condición de pobreza.

En Ecuador las provincias en donde se realizaron las primeras incubadoras de microemprendimientos fueron en Guayaquil y Quito, siendo el caso más conocido el denominado “Salinerito”, creadores del “Sí se puede”. Este negocio empezó en los años 70 en la provincia de Bolívar, cuando voluntarios suizos junto con sus alumnos campesinos decidieron empezar con la producción de quesos mediante la aplicación

de técnicas suizas. Ya han pasado 40 años desde entonces y la empresa ha ido creciendo hasta formar un consorcio donde muchas familias se han beneficiado debido a las fuentes de empleo que se han generado en la zona. Ante ello, Salinas y sus comunidades son la demostración de que en Ecuador es posible el desarrollo rural integral con equidad y sostenibilidad. El proceso Salinero es considerado una experiencia modelo dentro de la Economía Popular y Solidaria.

En la provincia del Oro en el año 2014 se firmó un convenio de microemprendimientos entre Corporación Orense de Desarrollo Económico Territorial (CORPODET) y la Fundación Educativa Mons. Cándido Rada (FUNDER) teniendo como objetivo generar empleo e ingresos a través de la creación de empresas sustentables y sostenibles para erradicar el desempleo y las cadenas de pobreza incluyendo capacitaciones en temas tributarios, administración, fiscalización entre otros. Diario Correo (2014).

El emprendimiento en el país constituye una de las grandes apuestas del Estado ecuatoriano, los mismos que buscan ser fortalecidos con el objetivo prioritario de lograr más empleo formal y mejor capacitado y remunerado, por este motivo en el país se vienen potenciando empresas sostenibles en el largo plazo, uno de los objetivos del Estado ecuatoriano es fomentar nuevas fuentes de empleo que generen mayor valor añadido.

El Estado ecuatoriano busca potenciar la inversión y el emprendimiento en los sectores vulnerables, de forma que coloca ciertos incentivos a las poblaciones de menos recursos que busquen salir de su estado de pobreza por medio de una idea de negocio, uno de los incentivos más conocido es el bono de desarrollo humano que apunta a sanear las necesidades de grupos vulnerables; el Crédito de Desarrollo Humano que apunta a fomentar la auto independencia económica individual o asociativa colaborando a su vez con el desarrollo económico y comercial del grupo familiar, población local y desarrollo nacional.

En el caso de Ecuador no existe hasta hoy un consenso sobre la verdadera situación de los microemprendimientos en el país, ni tampoco una estrategia conjunta claramente delineada para el futuro, Rojas (2015) considera que la economía popular y solidaria da pasos en búsqueda del progreso, esta iniciativa se refleja en el Plan

Nacional del Buen Vivir, en el que se establece los mismos derechos de igualdad y las mismas posibilidades de trabajo para todos; sin embargo las investigaciones no revelan la verdadera capa social que ocultan un escenario o panorama muy deprimente para personas y familias que en algunos de los casos no tienen como generar ingresos económicos porque carecen de una fuente de empleo o actividad económica que les permita obtener ingresos para subsistir.

En el Plan Nacional del Buen Vivir, Art 2, de la Ley de Economía Popular y Solidaria, y otros organismos que buscan el buen vivir mencionan que las actividades económicas se pueden generar de la siguiente forma:

- Unidades socioeconómicas populares: los microemprendimientos familiares, unipersonales, además de los comerciantes minoristas.
- Sector comunitario: Son las entidades constituidas por familiares siendo estas los comedores populares, las casas comunales, cajas de ahorro entre otros.
- Sector asociativo: constituido por microempresas asociativas
- Sector cooperativista: las organizaciones de todas las clases económicas.

La página oficial de la Vicepresidencia del Ecuador da a conocer el programa progresar para emprendedores, el cual tiene como objetivo principal entregar créditos a pequeños y medianos emprendedores, que no han podido acceder a financiamiento de créditos en instituciones financieras, de forma que es mediante este programa que se pueden inyectar de recursos para desarrollar o hacer crecer su emprendimiento.

Para Palacios (2013) el objetivo de la economía social o solidaria es el de tener una economía justa y equitativa donde el ser humano sea tomado como elemento clave del desarrollo, al respecto Arcos (2008) comenta que existe una ley de promoción de microempresas donde el objetivo principal es fortalecer y crear empresas que puedan subsistir en el mercado.

En muchos lugares del Ecuador los microemprendimientos no tienen una buena acogida porque las personas se centran en copiar las ideas de los demás, y ponen los mismos negocios una y otra vez, muchas investigaciones revelan la verdadera capa social que oculta estos escenarios o panoramas deprimentes que en la mayor parte de los casos se convierte en una competencia desleal y sin darse cuenta los

microemprendimientos como efecto domino empiezan a declinar fácilmente sin opción a subsistir, este fenómeno surge no solo por la competencia; más allá de ello se muestra el desinterés por aprender y establecer un propio estilo de gestionar las actividades del negocio de manera correcta, de capacitarse y de buscar alternativas de desarrollo y crecimiento para el microemprendimiento.

López (2008) expone que los microemprendimientos en el país surgieron en Guayaquil en el año de 2003, año en el que a través del Banco Grameen se colocaron créditos a las personas en situaciones vulnerables de pobreza y extrema pobreza.

En Ecuador se han presentado algunos casos de microemprendimiento exitosos, el más conocido es el del “Salinerito”, creadores del “Sí se puede”. Este negocio empezó en los años 70’s en la provincia de Bolívar, cuando voluntarios suizos junto con sus alumnos campesinos decidieron empezar con la producción de quesos mediante la aplicación de técnicas suizas. Ya han pasado 40 años desde entonces y la empresa ha ido creciendo hasta formar un Consorcio donde muchas familias se han beneficiado debido a las fuentes de empleo que ha generado en la zona. (León, 2015, pág. 34).

Además menciona León (2015), que los ecuatorianos son emprendedores debido a varios factores, como la falta de empleo, el deseo de buscar oportunidades para salir adelante, mejorar sus ingresos económicos, la necesidad de llevar el pan de cada día al hogar, entre muchas otras razones está el sentirse útiles en la sociedad.

Haciendo un análisis de lo antes mencionado, cabe señalar que el microemprendimiento parte de la idea de que no ha de existir trabajo sin empresa, y para que exista esta empresa deben darse varias condiciones, primando el hecho de que la persona debe estar convencida y comprometida a asumir el riesgo que representa emprender en algo nuevo, entendiendo que no podrá esperar del Estado ayuda permanente como acompañamiento teórico o de gestión.

Para Arancibia, Constanzo, Goldin & Vásquez, los microemprendimientos podrían encuadrarse dentro de lo que se conoce como el trabajo informal, este sector incluye distintos criterios, pero en general se refiere a aquellas ocupaciones que adoptan principalmente la forma de autoempleo, empleo familiar o asociativo y que a diferencia

de los empleos formales, sus condiciones laborales son más precarias y no gozan de los seguros sociales (obra social, aportes jubilatorios, aguinaldo, seguro contra riesgos de trabajo, etc.), y no están reguladas por el poder público.

Sostenibilidad en los microemprendimientos

La palabra “sostener” significa “sustentar, mantener firme una cosa”. Viene del Latín *sub*, que significa “desde abajo”, y *tenere*, que significa “tener elevado”. La definición más amplia de la sostenibilidad resulta tautológica: la sostenibilidad es la capacidad de mantenerse o sostenerse, una iniciativa es sostenible si persiste en el tiempo.

Varios autores sostienen que el criterio de sostenibilidad sugiere que, como mínimo, las acciones que se realicen a futuro sean mejores a las que se realizan actualmente, el objetivo es buscar las posibilidades de mantener o mejorar los estándares de vida futuro.

El objetivo de los microemprendimientos es ser sostenibles en el tiempo, lograr sobrevivir durante el primer año y empezar a crecer en los dos próximos, ya que como mucho se ha dicho un microemprendimiento que supere los 3 años de vida, pasa a ser sostenible en el tiempo, para conseguirlo los microemprendedores deben trabajar para superar el escaso desarrollo de capacidades emprendedoras y administrativas con las que empiezan, deben cubrir la falta de una prospección técnica de sus posibilidades y escenarios de actuación en el marco legal vigente, deben insertarse en el cambio y no solo trabajar con las tradicionales formas de gestionar sus proyectos, deben permitir la aplicación de procesos de calidad en la elaboración de sus productos, deben unirse a la estructuración de cadenas productivas con valor agregado e incursionarse en mercados más amplios y con mejores posibilidades para insertarse en el comercio nacional y global.

En la generación de un microemprendimiento o creación de una microempresa la sostenibilidad es muy importante, y esta se mantendrá más aún; si además, sobrevive la creatividad del individuo, del grupo, por ello, antes de que las personas inicien por cuenta propia un negocio se les debe otorgar una formación que les permita desarrollar de manera plena sus capacidades, que se enfoquen en el rol que les

conviene y sobre todo que manejen el microemprendimiento de forma adecuada para lograr que el mismo sea sostenible en el tiempo.

Los micro-emprendimientos que son sostenibles en el tiempo pueden proveer nuevas oportunidades de empleo, estimular los vínculos con otras empresas comunitarias, y captar nuevos ingresos de fuentes externas ajenas a la comunidad. Jiménez (2015) indica que en la medida que los hogares carenciados se benefician del incremento de la actividad económica, las intervenciones a nivel de los micro-emprendimientos pueden tener impactos adicionales sobre su patrimonio neto, el desarrollo del microemprendimientos sostenibles contribuye a la estrategia de reproducción de la unidad doméstica mediante al aumento neto de los ingresos de la familia/hogar, la acumulación de activos y la productividad laboral, los ingresos invertidos en activos como los ahorros y la educación aumentan la seguridad económica de la familia/hogar al hacer posible que se cubran las necesidades básicas cuando el flujo de ingresos se interrumpe, los microemprendimientos bien desarrollados son sostenibles en el tiempo y sus beneficios son totalmente coyunturales al beneficio y crecimiento económico y social de los microemprendedores.

2.3.18 Microempresa

Con respecto a la literatura de microempresa, se pueden destacar los trabajos de Carpintero (1998), Gonzalez, Schreinerl, Meyer, Rodríguez, & Navajas (1996), Mataix (2000), Rivero (2001), Cordovez & Hugo (2002), De Asis (2003), Jacome, Ferraro, & Sanchez (2004), USAID (2005), etc., que han trabajado en investigaciones en el ambito de las microfinanzas y de la microempresa y que consideran a las microempresas como aquellas unidades economicas dedicadas a la producción, comercialización o prestacion de servicios, que tienen un tamaño reducido tanto en lo que se refiere a capital, activos y volumen de ventas, y que utilizan de forma intensiva la mano de obra, generando empleo e ingresos para trabajadores que no tienen otro medio de vida, y que buscan las posibilidades de autodesarrollarse y autoabastecerse.

Como lo mencionan los autores como Mataix, las microempresas poseen una serie de características comunes como: el ser dirigidas por sus propietarios; constar de 10 empleados o menos; no tener separadas las finanzas del hogar y del negocio; tener

una alta participación de mujeres en la microempresa; depender de la mano de obra familiar; tener acceso limitado al sector financiero formal; el escaso adiestramiento técnico y gerencial; el acceso limitado a servicios de apoyo empresarial, entre otras., de todo ello se deriva el interés de que las microempresas crezcan como fuentes dinamizadoras de empleo, de actividades productivas realizadas por personas que desean generar ingresos a cambio de dar su mejor esfuerzo por el crecimiento y sostenibilidad de la microempresa.

Tanto las microempresas como los microemprendimientos buscan el crecimiento socio- económico, lo social porque se componen del trabajo de personas que coadyuvan esfuerzos para lograr un objetivo común, y lo económico porque se desarrollan actividades comerciales y en este sentido se vinculan con el entorno.

Las microempresas y microemprendimientos tienen características muy similares y buscan los mismos objetivos; sin embargo existen características mínimas que los distinguen por ejemplo cuando se habla de microemprendimientos la mayor parte se dedican a actividades de producción, agricultura, ganadería, crianza de especies menores, si se enfoca a los microemprendimientos de producción, estos hacen referencia a la producción del producto como tal; pero muchas microempresas se encargan de transformar este producto en materia prima terminada, obteniendo mercadería de mayor valor, en realidad las microempresas al estar asociadas en conjunto con dos o más microemprendedores que buscan conseguir los mismos fines, se esfuerzan y cooperan para que la venta de productos o servicios les otorgue una contraprestación superior que cancele de manera adecuada la prestación de los servicios brindados.

Muchas veces se confunde a las microempresas con los microemprendimientos, porque los dos empiezan quizás con una mano de obra baja, al igual que con un bajo capital monetario; sin embargo la diferencia es clara, la microempresa se destaca porque ya está dentro del ámbito comercial seguro, con todos los documentos que la respalden, mientras que los microemprendimientos son informales los cuales se generan por una necesidad económica, a continuación se presentan algunas de las principales diferencias.

Cuadro 25. Diferencias entre microempresa y microcrédito

Microempresas	Microemprendimientos
Las microempresas nacen con una debida planificación.	Los microemprendimientos nacen de acuerdo a los recursos posibles, los cuales son diferentes en cada caso.
Las unidades productivas altamente formalizadas y tecnificadas, forman parte del perfil productivo dentro del país.	Las actividades productivas se realizan conforme a las ventas realizadas y no forman parte del perfil productivo del país como se espera.
Las unidades productivas tienen potencialidad de desarrollo. Teniendo auto sometimiento en un plazo corto.	Muchas veces las unidades productivas no tienen potencialidad de desarrollo porque siempre ofrecen los mismos productos.
Las unidades productivas buscan subsistir con la comercialización de sus productos.	Las unidades productivas son necesariamente para uso de las mismas familias.

Fuente. De Sena (2010)

La microempresa en Ecuador

En Ecuador el desarrollo de la microempresa se ha distinguido por la variedad de iniciativas que realizan los microempresarios con el objetivo de contar con una fuente de trabajo que les genere ingresos propios, a partir de los años 90 se reconoció un notable aumento de las microempresas; sin embargo estas tuvieron que enfrentarse a las altas tasas de interés, además de una débil estructura administrativa y financiera, como consecuencia de esto, muchas microempresas desaparecieron.

Pero a partir de 1995, el Centro de Promoción del Empleo y el Desarrollo Económico Territorial expone que la evolución de la microempresa en el país es favorable y que su crecimiento se ha convertido en una fuente dinamizadora en la creación de empleos.

Identificada la importancia de las microempresas dentro del territorio ecuatoriano Gualotuña (2011), considera que las microempresas formadas en Ecuador como un

negocio personal o familiar en las áreas de comercio, producción, agricultura, ganadería, silvicultura, servicios, etc., constituyen una importante fuente de ingresos en los hogares.

Para la Superintendencia de Compañías y Valores (2013), existe un aproximado de 25.372 microempresas urbanas y rurales en el país, los mismos que generan aproximadamente 73.478 puestos de trabajo.

Cuadro 26. Cantidad de compañías según tipo de empresa.

Tipo de Empresa	Cantidad	Relación
GRANDE	2.587	5%
MEDIANA	5.995	12%
PEQUEÑA	15.067	31%
MICRO	25.372	52%
NO DEFINIDO	2	0%
Total	49.023	100%

Fuente: Superintendencia de Compañías y Valores (2013)

En la tabla anterior se observa que para el año 2013 existía un total de 49.023 compañías, según reporte de la Superintendencia de Compañías y Valores, donde 25.372 que representa el 52% son microempresas. Por su parte, el 31% corresponde a pequeñas empresas, mientras que las grandes compañías representan el 5%. Esto indica el crecimiento que han tenido en los últimos años las pequeñas, medianas y las microempresas.

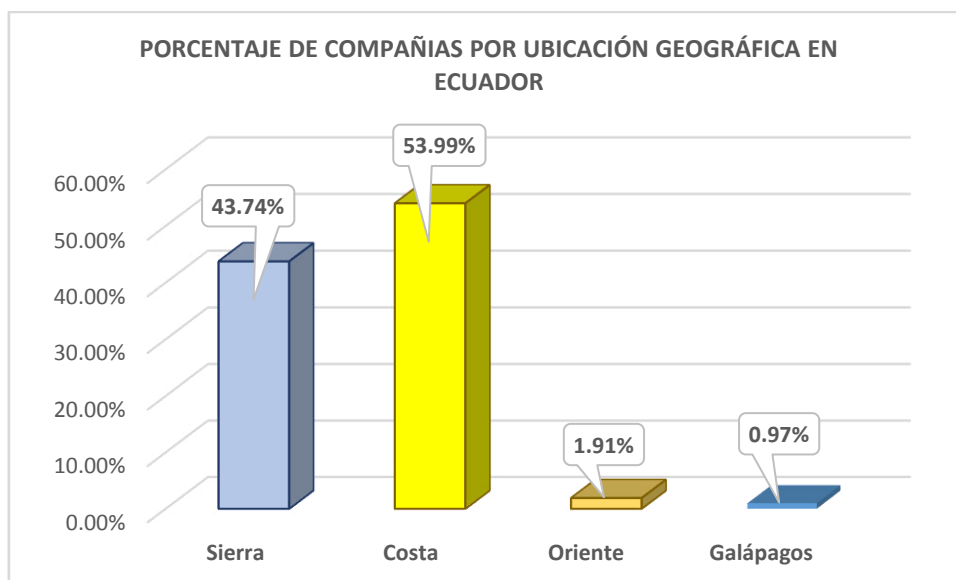


Figura 79. Cantidad de compañías por su ubicación geográfica

Fuente. Superintendencia de Compañías y Valores (2013)

La figura anterior muestra que la mayor cantidad de empresas se concentran en la región de la Costa con 26.466 compañías que constituyen el 53,99%, que están ubicadas en casi en su totalidad en la provincia de Guayas entre micro, pequeñas, medianas y grandes empresas; seguido por la región de la sierra que cuenta con 21.441 empresas (43,74%) que se encuentran en la provincia de Pichincha en gran parte. Mientras que la región con menos compañías es Galápagos con sólo 180 compañías que representan un 0,97% del total. Por tanto, Ecuador es un país de micro y pequeñas empresas, en donde los motores del crecimiento están de manifiesto en el tejido industrial de las grandes provincias del Ecuador.

Los datos que presenta la Superintendencia de Compañías y Valores (2013) indican que las provincias con mayor número de empresas son: Guayas con 21.989 en la región de la costa y Pichincha con 15.566 en la sierra. Lo que indica que son las zonas más industrializadas y con mayores fuentes de empleo. En la siguiente figura se observan las principales variables financieras presentadas a la Superintendencia de Compañías y Valores al cierre de 2013.

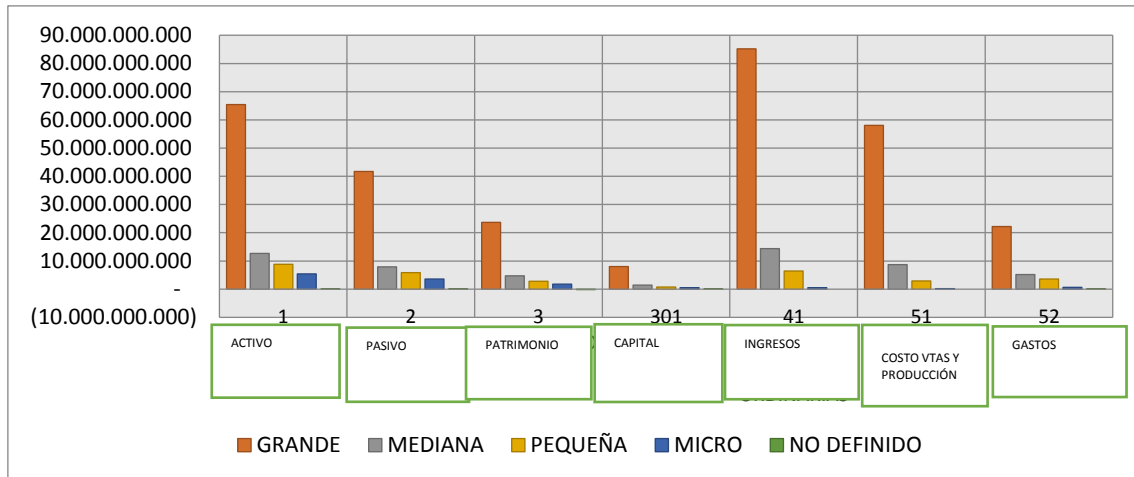


Figura 80. **Variables financieras por tipo de empresa**

Fuente. Superintendencia de Compañías y Valores (2013)

En la figura anterior se observa que las grandes empresas, son las que dominan el sector empresarial en cuanto a total de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y utilidad; seguidas a su vez por las PYMES en menos proporción. Esto significa que a pesar del 5% conformado por las grandes compañías, éstas constituyen mayor contribución al PIB del país. En cuanto a los ingresos, sin duda las grandes compañías son las que contribuyen en mayor proporción en el sector empresarial con \$85.1 millardos (79,93%), mientras que la mediana empresa generó ingresos en el 2013 por \$14.4 millardos que significa un 13,52% aproximadamente. Por su parte, las microempresas tuvieron ingresos de \$513.5 millones que representa el 0,048% del total generado por este sector. En la siguiente tabla se muestran las actividades por tipo de empresa:

Cuadro 27. Número de empresas por tipo de actividad económica

Tipo	Literal	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	U	Z
	Total CIU Rev	Agricultura y Pesca	Minas y Canteras	Industrias	Electricidad, Gas...	Agua y Saneamiento	Construcción	Comercio	Transporte y Almacén	Alojamiento y Comidas	Información y Comunicación	Financieras y Seguros	Actividades Inmobiliarias	Actividades Profesionales	Servicios Administrativo	Administración Pública y Defensa	Enseñanza	Salud y Asistencia	Artes y Recreación	Otros Servicios	Actividades de Organizar	No Definidas
Grandes Empresas	2.587	205	72	530	11	18	153	1.107	119	38	50	22	54	82	75	-	6	31	2	12	-	-
Mediana Empresa	5.995	602	77	777	19	16	433	2.255	397	165	158	47	164	355	321	-	53	112	7	37	-	-
Pequeña Empresa	15.067	965	118	1.330	59	61	1.343	4.135	1.338	409	558	159	1.097	1.756	1.041	1	208	326	52	107	2	2
Microempresas	25.372	1.528	240	1.269	168	118	2.232	4.947	3.636	329	810	285	4.514	2.924	1.591	6	251	310	88	115	1	10
Total	49.021	3.30	507	3.91	257	213	4.17	12.4	5.49	941	1.58	513	5.83	5.12	3.03	7	518	779	149	271	3	12

Fuente. Superintendencia de Compañías y Valores (2013)

Como se observa en la figura anterior, el comercio constituye la principal actividad tanto de las grandes empresas como de las PYMES y microempresas, con 12.444 compañías, representa un 25,38%. A su vez, las actividades de transporte y servicio profesionales tienen gran peso dentro del sector de pequeña empresa y microempresas, al igual que la actividad de construcción, para los sectores rurales cabe indicar que el mayor número de microempresarios se dedican a actividades de agricultura, ganadería, crianza de animales de especies menores, etc.

Las microempresas en Ecuador han desarrollado un gran dinamismo y son de gran importancia en cuanto a generación de empleo y de producción se refiere, según cifras del INEC (2014), 7 de cada 10 puestos de trabajo son creados por estas pequeñas empresas. Su participación dentro del total de las empresas es aproximadamente el 89,60% y su aportación al PIB no petrolero es del 25% en el 2013. A continuación cifras sobre el volumen de sus ventas que generaron las microempresas para los años 2011 y 2012:

Cuadro 28. Ventas anuales microempresas

	2012	2011	Variación
Ventas	145.133	131.892	10,04%
Ventas nacionales	121.516	112.108	8,39%
Exportaciones	23.617	19.784	19,38%

Fuente: INEC (2014)

La tabla anterior corrobora el crecimiento que ha tenido este tipo de empresas, con ventas anuales de \$145.133 millones, una variación del 10,04% respecto al 2011. Adicionalmente, de las ventas anuales del año 2012, más del 80% corresponden a ventas locales y el porcentaje restante a exportaciones.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas que existen en América Latina y Caribe tienen importancia crítica para el futuro de la región pues generan la mayor parte del empleo (OIT, 2015).

Adicionalmente, son una alternativa a la insuficiente demanda de trabajo a través de empresas ya constituidas y ante las exigencias que existen en el mercado laboral, especialmente en el caso de las microempresas. Por tal razón, representan en algunos casos una forma para salir de la pobreza o para frenar el aumento de la misma; así como para corregir la distribución del ingreso en la población ocupada.

Si bien el apoyo directo a Pymes y microempresas por medio de subsidios no determina el crecimiento de un país, esto no significa que no exista una contribución de estas empresas al crecimiento y a la reducción de la desigualdad (Dinero en Imagen, 2013).

A continuación se muestran las ventas de las microempresas por sector económico:

Cuadro 29. Ventas por sector económico

Sector	Ventas	Porcentaje
Comercio	58.778,87	40,50%
manufactureras	39.766,44	27,40%
Servicios	35.267,32	24,30%
agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	6.821,25	4,70%
explotación de minas y canteras	4.499,12	3,10%

Fuente: INEC (2014)

Como se puede apreciar, el sector en auge de las microempresas es de comercio, que representa para el año 2012 el 40,50% de las ventas, otro sector donde también destacan las microempresas es la manufactura 27,40%, el sector de servicios con el 24,30%, y en menor proporción agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con 4,70% y explotación de minas y canteras 3,10%.

Por lo tanto, la importancia de las microempresas en Ecuador reside en el empleo que fomentan y en el producto que aportan al total. Por un lado, su flexibilidad en la producción y la alta rotación son similares de experimentación e invención; aunque, por el otro lado, pueden ser un obstáculo para el financiamiento. Por ende, su

diversidad es una característica que no debe pasar desapercibida al momento de realizar políticas enfocadas a este sector.

2.3.19 Asociatividad

Para muchos investigadores la asociación es una estrategia de desarrollo y crecimiento social y económico, el término asociación se viene empleando desde décadas atrás, gran parte de los individuos deciden sumar esfuerzos y compartir ideales a través de la asociación y cooperación; si bien es cierto, el tema asociación busca ayudar a que un grupo o red de personas busquen el crecimiento y desarrollo de manera conjunta, dando respuestas colectivas a determinadas necesidades o problemas.

Para muchos investigadores la asociación permite que las personas decidan unirse voluntariamente para colaborar en una determinada actividad o trabajo, buscando que su desempeño coadyuve esfuerzos conjuntos para que dicha acción tenga resultados favorables, ya que cuando los individuos suman esfuerzos y comparten ideales a través de la asociación las respuestas colectivas son más interesantes y exitosas porque todos trabajan por un bien común.

Putnam citado por Eguzki (2013) presenta en sus investigaciones el alto compromiso cívico que debe existir en la comunidad, la confianza y tolerancia, que dan un fuerte impulso al asociacionismo en la vida pública, para este investigador la cooperación es de suma importancia entre los miembros de una comunidad y esta capacidad de cooperación ayuda a solucionar los dilemas de la acción colectiva, varios son los estudios que han demostrado que la asociatividad es un mecanismo de cooperación donde se unen talentos, recursos, de personas que buscan el bienestar común, esta unión también se da entre pequeñas y medianas empresas que se asocian y trabajan en equipo para lograr que sus microempresas sean sostenibles en el tiempo, todas las redes horizontales que se forman en las asociaciones voluntarias, favorecen la aparición de normas de reciprocidad, como

lo menciona González (2010), con la asociatividad se decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto, surge de un acuerdo común en donde un grupo de individuos con intereses comunes buscan los mismos objetivos y trabajan por un mismo fin, desarrollo personal y social a través del compromiso, permanencia y disciplina.

Los estudios acerca de la asociatividad indican beneficios para los asociados entre los más importantes se mencionan los siguientes:

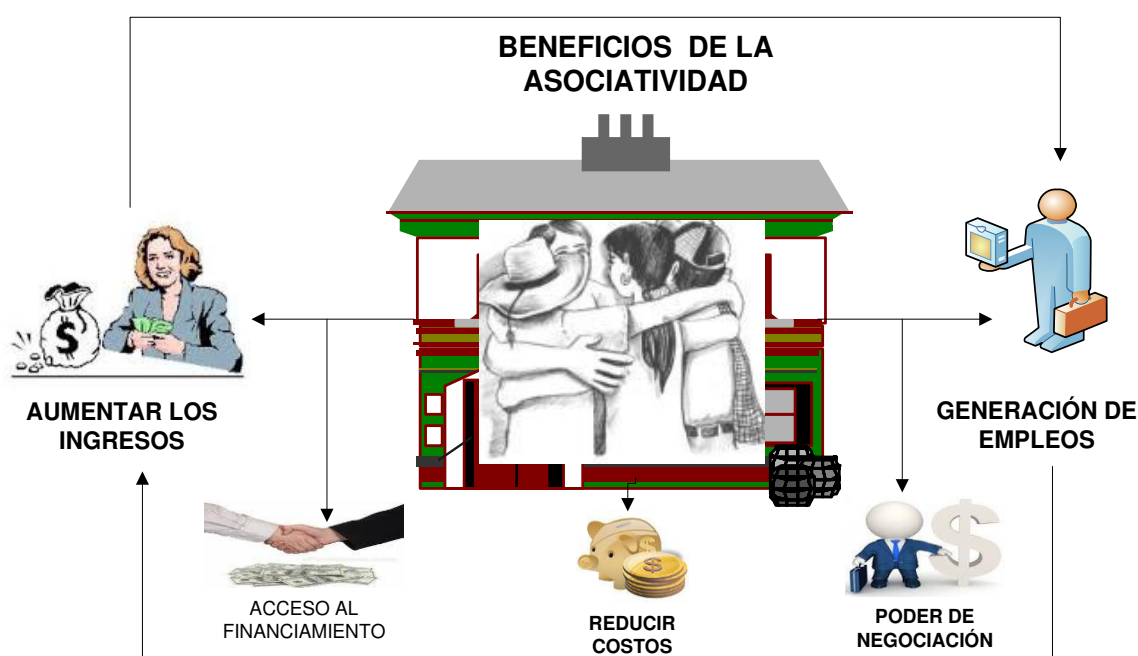


Figura 81. Beneficios de la asociatividad

Fuente. González (2010)

En los últimos años, el tema de la asociatividad ha ocupado el interés de investigadores, organizaciones, entidades financieras, instituciones en general. Importantes esfuerzos se están llevando a cabo para conceptualizar y estructurar corrientes de pensamiento que permitan una comprensión más holística del tema. No obstante, aún persiste cierta preocupación de cómo lograr que microempresarios

o micro-emprendedores puedan asociarse para que sus negocios o actividades comerciales puedan hacerse más fuertes ante la competencia, la asociatividad permite que cada integrante mantenga su identidad, sus propios productos, las formas de trabajar, etc., el objetivo de la asociatividad es buscar beneficios que fortalezcan el grupo y que permita el crecimiento y sostenibilidad del negocio que vienen desarrollando, entre los beneficios esta la reducción de costos, un beneficio que los integrantes de la asociación tendrían por la compra de materia prima al mayoreo; otro es comerciar con pedidos más grandes y así vender más y aumentar los ingresos, el acceso al financiamiento es más fácil, en una asociación el poder de negociación aumenta y todo ello permite que se cumpla uno de los grandes beneficios de la asociatividad que es la generación de empleos y por ende el desarrollo social.

En este proceso, el papel de la asociación, es muy importante, tanto en lo que se refiere a la reducción de costos para operar, en el aumento de ingresos porque se comercializa con pedidos más grandes y así vender más, en el poder de negociación, en el acceso al financiamiento y en la generación de empleos para dar trabajo a mayor cantidad de personas.

Para Flores (2014), (Otero, Eduardo, Karina, & Keteryn, 2014) Otero, et. al (2014), la asociatividad tiene distinciones importantes como:

- El interés común de un grupo de personas, que se asocian con el propósito de superar necesidades o problemas que de manera individual sería imposible lograr.
- Tiene carácter voluntario y nace de la necesidad de convertirse en una estrategia colectiva.
- No excluye a ninguna empresa por el tipo de mercado en el cual opera.
- Permite resolver problemas conjuntos manteniendo la autonomía gerencial de las empresas participantes.
- Puede adoptar diversas modalidades jurídicas y organizacionales.

- Es exclusiva para pequeñas y microempresas.
- Como estrategia de desarrollo, es promovida por los Estados mediante políticas públicas con la finalidad de mejorar la situación económica de las personas en condiciones de vulnerabilidad.




Rosales (1999) citado por Flores (2014) considera que la asociatividad es un mecanismo de cooperación que permite el esfuerzo colectivo de varios microemprendedores o microempresas que se unen para solventar problemas comunes y se lleva a cabo mediante la acción voluntaria de los participantes que establecen un vínculo explícito con el fin de conseguir un objetivo común.

La asociación trae consigo mejores resultados cuando en las redes horizontales la cooperación se busca entre empresas que atienden el mismo mercado, al respecto, la asociatividad desempeña un papel estratégico como uno de los elementos que contribuyen a la consolidación de los micro-emprendimientos y en la gestación de organizaciones sociales.

Dentro de las modalidades de asociatividad se puede dar el caso de que las microempresas o microemprendedores también integren una red horizontal de producción, donde todas ellas elaboren los mismos productos para un mismo mercado (cliente), en tal caso prevalece la independencia jurídica y cada empresa participante es responsable ante sus clientes de la calidad y condiciones de entrega de sus productos.

Si se consideran las modalidades de asociatividad siguiendo el enfoque de Proesa (2010), se tienen las siguientes formas de asociatividad.

Cuadro 30. Modalidades de la asociatividad.

MODALIDADES DE ASOCIATIVIDAD		
<p>ACTIVIDAD ECONÓMICA PARECIDA</p>  <p>Son negocios que operan en la misma zona, elaboran y comercializan un mismo tipo de producto.</p>	<p>PARA PRODUCIR Y COMERCIALIZAR EN CONJUNTO</p>  <p>Cuando microempreendedores o microempresarios no alcanzan a cumplir con la demanda del mercado, y buscan a otros para satisfacer juntos la demanda, lo importante de la asociación es que se logra producir la cantidad de productos demandados en el tiempo adecuado.</p>	<p>UNIÓN DE PEQUEÑOS NEGOCIOS</p>  <p>Es un grupo de negocios pequeños, de actividades económicas parecidas y geográficamente cercanas, y que se agrupan para mejorar la calidad de sus productos.</p>
<p>FORMAS DE ÉXITO EN LA ASOCIATIVIDAD: los principales elementos que hacen posible la asociatividad es el tener objetivos compartidos y trabajar por alcanzarlos, construir el éxito a través de la confianza, participar directamente en las actividades, ir trabajando en conjunto paso a paso hasta llegar al éxito, cada microempreendedor conserva su forma de trabajo y sus actividades diarias, para que los resultados sean exitosos se debería sumar también la articulación de los sectores públicos, privados, academia y todos las instituciones</p>		
<p>BENEFICIOS DE LA ASOCIATIVIDAD: El tema de la asociatividad beneficia a los microempreendedores en temas como el acceso a nuevos mercados, a nuevos canales de comercialización, realizar estrategias de compras al por mayor obteniendo mejores precios, tener mayor capacidad de negociación, conseguir otras fuentes y programas de apoyo, lograr mayor información técnica y de mercado.</p>		

Fuente: Proesa (2010).

La asociatividad como estrategia competitiva presenta múltiples ventajas que pueden ser coyunturales y aportar beneficios que van desde la reducción de costos para operar, el aumento de ingresos porque se comercializa con pedidos más grandes, en el poder de negociación, en el acceso al financiamiento porque las garantías son cubiertas proporcionalmente por parte de cada uno de los participantes de la asociación, en la generación de empleos, en el incremento de la producción y productividad, en el mantenimiento de la autonomía de los participantes, “la unión hace la fuerza”, permitiendo que las empresas asociadas compartan los recursos que sólo se refieren a la asociatividad, manteniendo

aquellos puntos estratégicos y que no desean ser compartidos en plena confidencialidad, la asociatividad mejora el acceso a tecnologías de productos o procesos, cuando los microemprendedores se asocian los riesgos y costos se comparten entre todos, se mejora la gestión de la cadena de valor, la calidad y diseño de los productos, se aumentan las relaciones empresariales porque asociados tienen más fuerza y más presencia en el mercado, se generan más relaciones estables en el tiempo con los miembros de la red asociada, se mejoran las relaciones empresariales como la sub-contratación, las franquicias, los contratos de cooperación, etc., con la asociatividad los microemprendedores consiguen tener una mentalidad más abierta, mayor confianza, una visión unificada a más largo plazo, mayor integración, mayor positivismo, más dinamismo.

Para toda asociación de microemprendimientos es necesario considerar los siguientes aspectos:

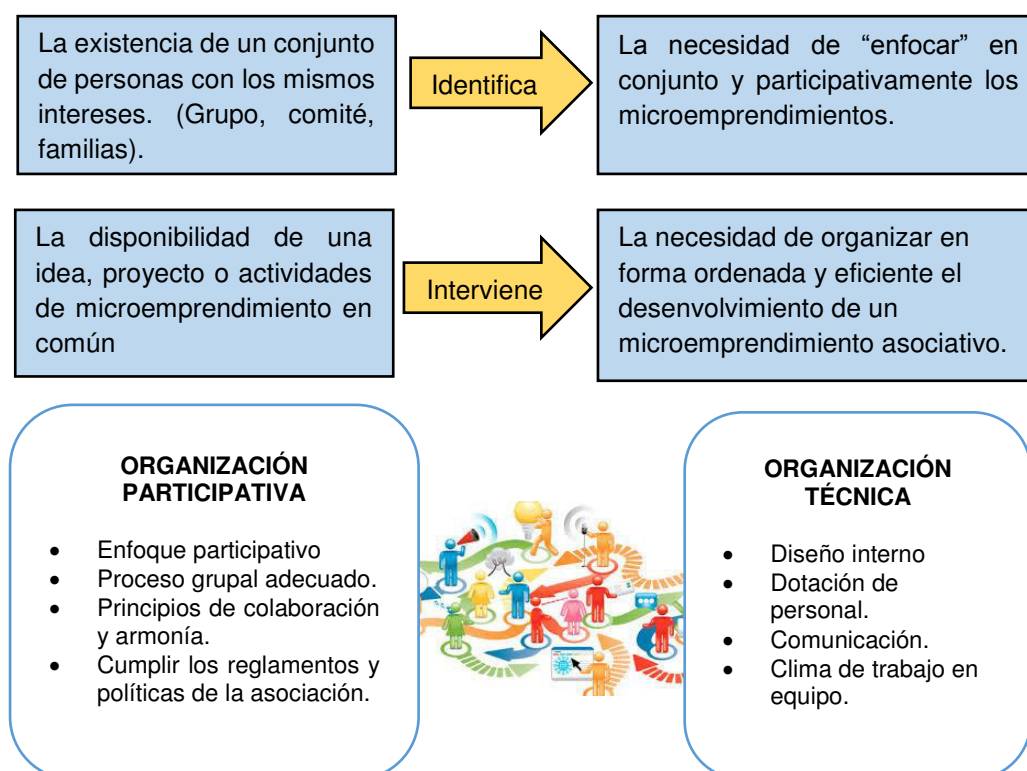


Figura 82. Aspectos a considerar en la asociación de microemprendimientos.

Fuente. Elaboración propia

Todos los microemprendimientos o microempresas asociados deben trazar un mismo rumbo, todos deben crecer juntos buscando la efectividad (eficiencia+ eficacia) de sus negocios.

A la luz de lo acaecido, es posible suponer que la asociatividad presenta más ventajas que desventajas al parecer cuando los microemprendedores deciden emprender solos, son más vulnerables a las malas condiciones del mercado y del entorno, no siempre pueden sujetarse a créditos individuales porque no poseen las garantías respectivas, por lo general cuando venden sus productos no reciben un buen precio, la compra de los insumos resulta más cara, puesto que los vendedores no ofrecen descuento por la compra de semillas, fertilizantes y otros insumos, y si se lo ofrecen, éste es mínimo, con la asociación este fenómeno se ralentiza porque comprando en grandes cantidades las facilidades y los descuentos son mejores, otra desventaja que se presenta al no asociarse es en temas de capacitación ya que es más fácil que las capacitación y entrenamientos se ofrezcan a grupos y no a individuos. (CEI CENTRO DE EXPORTACIONES E IMPORTACIONES, 2010).

El esfuerzo común entre los participantes en la asociatividad puede materializarse de diferentes formas, lo importante es cooperar y trabajar para enfrentarse a un proceso de globalización de las economías nacionales, las categorías de estrategias para que los microemprendedores se enfrenten a la competencia puede darse mediante estrategias individuales y colectivas, las individuales son más a nivel del líder del grupo, el que gerencia la asociación y las colectivas involucran a todos los socios.

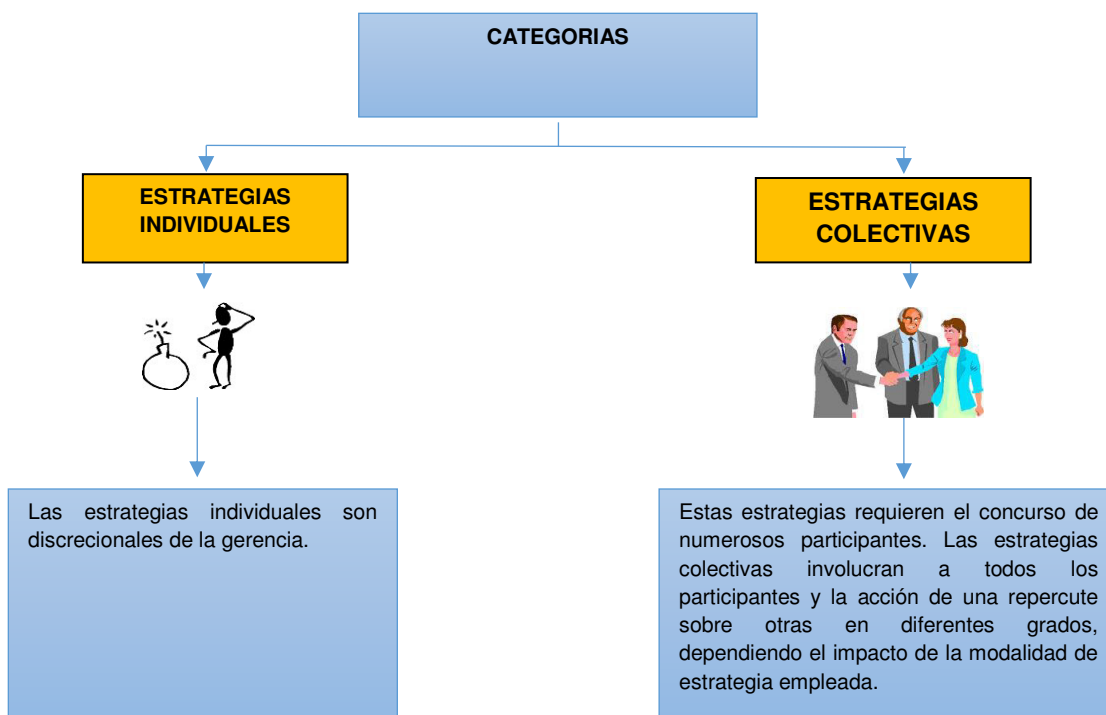


Figura 83. Categorías de estrategias para enfrentar la competencia

Fuente. CEI (2010)

Como lo mencionan varios investigadores, la asociatividad permite el esfuerzo colectivo de varias empresas que se unen para solventar problemas comunes.

Como lo presenta Flores (2014) para que en temas de asociatividad se logre el estado de competitividad perfecta es necesario operar bajo entradas gratuitas al mercado, lo cual implica excluir condiciones tales como:

- Los altos costos de entrada para los nuevos entrantes,
- La falta de reconocimiento de la marca del producto o servicio que se quiere vender,
- Los incipientes canales de distribución,
- Los escasos recursos,
- El bajo conocimiento en las necesidades de los clientes,

- Las bajas o nulas oportunidades de ingresar a los mercados internacionales,
- Los altos costos de abrir un amplio abanico de posibilidades de ofertar diversos productos a los clientes,
- Los grandes inventarios para satisfacer la inestabilidad de la demanda,
- La desconfianza de los proveedores,
- Las nula o larga espera para penetrar en el mercado,
- El nulo proceso de distribución de productos,
- Los largos ciclos de venta,
- La nula o poca presencia de control de calidad en los procesos.
- Las costosas capacitaciones.

Las organizaciones promotoras del mejoramiento competitivo de las microempresas o de los microemprendimientos impulsan la creatividad e innovación para incrementar el nivel de sofisticación de los bienes y servicios que producen, se orientan a la búsqueda de estrategias asociativas para mejorar sus actividades productivas.

En temas de finanzas solidarias la asociación es importante porque se orienta a promover las iniciativas locales comunitarias con el objeto de acceder a microcréditos de manera participativa, la asociatividad es sorprendente en temas de iniciativas locales, en la participación de procesos colectivos para incrementar el nivel de sofisticación de los bienes y/o servicios que producen, en la orientación en la búsqueda de estrategias asociativas para mejorar sus actividades productivas, en el incremento del nivel de sofisticación de los bienes y servicios, en las compras conjuntas de insumos entre los microempresarios. (Obala, 2014, pp. 15-16).

La asociatividad como estrategia para el desarrollo de los microemprendimientos.

Los microemprendimientos asociativos nacen con la agrupación de personas conformada por miembros del círculo familiar o ajenas al mismo, asociadas

voluntariamente con un fin en común el de combinar recursos, ideas y capacidades para la producción y venta de bienes o servicios generando autoempleo.

La asociación como lo sostiene Criollo (2010) es uno de los principales ejes de desarrollo, un claro ejemplo es la metodología utilizada por Banco Grameen, misma que es participativa y se da a través de la formación de grupos, con una necesidad de crédito en común y que durante el proceso el grupo va desarrollando un conjunto de experiencias, fomentando su capacitación y manejo de recursos. A través de la asociación los microemprendedores logran consolidar su grupo de trabajo y suman esfuerzo para el mejoramiento y expansión de su negocio.

Carrasco López (2010) manifiesta que existen variados ejercicios de asociación generados precisamente por la necesidad de representatividad e incidencia, los gremios, barriales, comunitarios, empresariales, pymes, seguros, de servicios, etc., han logrado consolidar sus propuestas de manera más efectiva a través del ejercicio de la organización, en efecto, el autor sostiene que los grupos rurales asociativos productivos (GRAP) que pueden identificarse como agro empresas, cadenas productivas, grupos solidarios productivos y microempresarios rurales agrupados, han demandado históricamente la intervención de las instancias públicas y una profundización de los servicios financieros de los oferentes, aunque sin mayores resultados.

Sobre la importancia de la asociación en el desarrollo de las comunidades Clemente & Girolami (2006) manifiestan que las estrategias desarrolladas por las organizaciones comunitarias pueden ser definidas como el conjunto de acciones y decisiones que adoptan estos grupos para garantizar condiciones mínimas de sobrevivencia de la organización y de sus beneficiarios frente a la crisis.

En esta misma búsqueda por obtener ingresos es frecuente que un grupo de familias (o algunos miembros de ellas) desarrollen en la práctica estrategias conjuntas, al poner en común sus recursos y capacidades y organizarse

cooperativamente para llevar adelante una producción y/o venta de bienes o servicios.

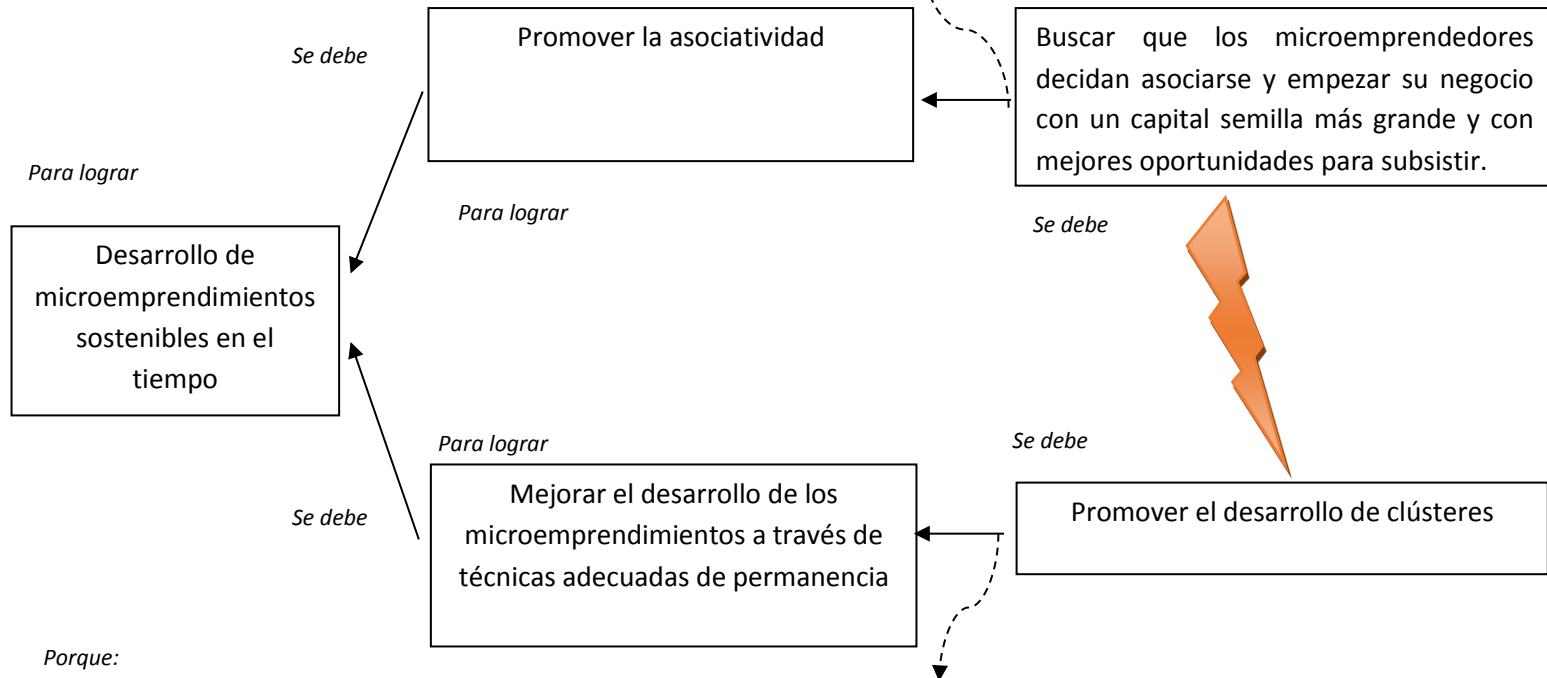
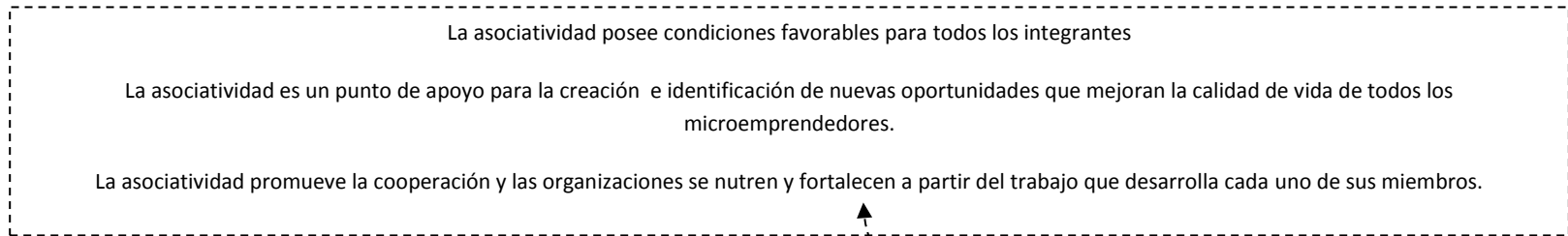
Los microemprendimientos asociativos, cooperativos o comunitarios tienen características y funcionamiento similares que los microemprendimientos individuales o familiares, pero buscan ser más fuertes y generar mayor presencia en los mercados y esto se ha demostrado lo pueden realizar asociándose.

En temas de asociatividad existen algunos factores que afectan su normal desenvolvimiento, entre los más importantes se mencionan:

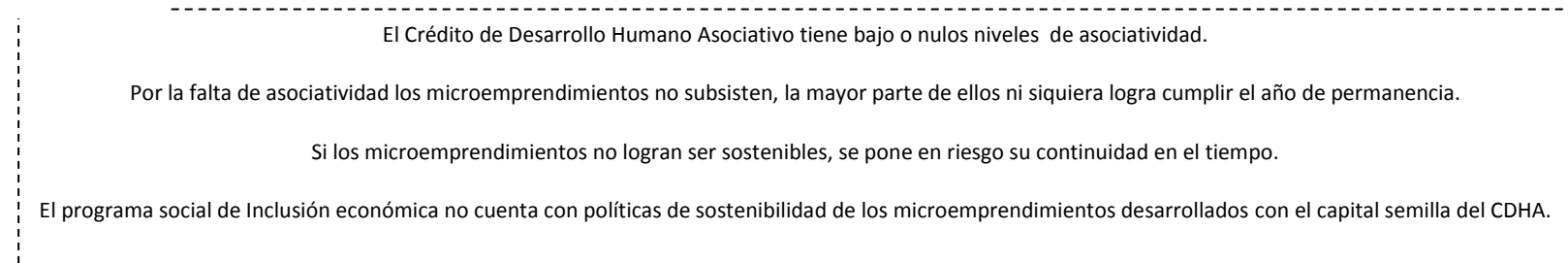
- La falta de confianza de los microemprendedores para asociarse,
- La falta de un dirigente o líder de grupo que de impulso al proyecto,
- El retiro de los microemprendedores del grupo en las etapas iniciales, por tener otros intereses,
- Dentro del grupo, no se definen claramente las reglas del juego, y el tipo de cooperación que se propone,
- Problemas vinculados con la movilización de la contribución financiera de los miembros,
- Dudas de las empresas participantes, etc.

A continuación se presenta la nube del conflicto en la asociación de microemprendedores beneficiarios del CDHA.

Porque:



Porque:



Nube del conflicto en la asociación de microemprendedores beneficiarios del CDHA.

Rosales (s/f) menciona que la asociatividad es un mecanismo de cooperación, organización voluntaria y no remunerada en donde los integrantes deciden voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto para la búsqueda de un objetivo común, por la igualdad de derechos y deberes de cada asociado, siendo solidariamente responsables con sus comportamientos y actitudes ante la sociedad.

Para dar solución a parte de los problemas que genera la nula asociatividad se presentan los clúster que son herramientas de competitividad basadas en la cooperación de sus miembros.

2.3.20 Clúster

Michael Porter definió a los clúster como una red de colaboración, en donde un grupo de personas o empresas pertenecientes al mismo sector o segmento de mercado y que por lo general se encuentran próximas geográficamente se agrupan para colaborar entre ellos y así poder ser más competitivos, como lo menciona Perego (2000), el clúster es una concentración sectorial de empresas que se desempeñan en las mismas actividades o en actividades estrechamente relacionadas.

La filosofía clúster de cooperación está siendo fomentada con innumerables medidas de apoyo, desde todos los sectores el público, el privado y el popular y solidario ya que ha revelado ser un potente instrumento de modernización e internacionalización empresarial. (Perego L. H., 2003).

Se puede considerar como espacio asociativo de clúster al lugar donde se articulan procesos de colaboración, flujos de trabajo que son comunes, y en donde las personas con similares intereses se asocian para facilitar la innovación mediante la estructuración de un espacio asociativo orientado a la colaboración, lo importante es saber cómo agruparse estratégicamente para obtener mayores beneficios.

Varios autores consultados señalan que los clúster surgen como mecanismo de cooperación con la finalidad de actuar como una práctica fuertemente estimulante al desarrollo de microemprendimientos o microempresas Michalus, Hernández & Sarache (2009) presentan la tendencia muy actual, difundida y casi universal de formación de redes empresariales, sobre todo de microempresas o microemprendedores que constituye una forma genérica de organización, mediante la cual las empresas se asocian y forman clústeres para mejorar su posición en el mercado sin competir entre sí.

Mejía, Mendieta & Bravo (2015) indican que las pequeñas y microempresas deben desarrollar sus capacidades en cuatro áreas específicamente en la eficiencia en el trabajo, en el capital, en la flexibilidad y en la calidad y rapidez en la innovación, para que las microempresas y microemprendedores lo logren deben articularse en cadenas productivas o bien en clústeres, esta es una excelente estrategia para permitir el desarrollo de las economías de escala, la oportunidad de inserción más estables en los mercados nacionales e internacionales, acceder a la transferencia de tecnología y alcanzar los estándares de calidad requeridos, entre otros., la generación de clústeres es una buena alternativa para contribuir al desarrollo de microemprendimientos y microempresas sostenibles en el tiempo que forjen riqueza con mayor valor agregado y que mejoraren las condiciones de empleo.

Los principales objetivos y ventajas que ofrecen los clústeres a los microemprendimientos son:

- Ofrecer al grupo las herramientas necesarias para que puedan competir.
- Superar la nula o deficiente infraestructura en la que se desarrollan los microemprendimientos.
- Facilitar a los microemprendimientos una serie de servicios y apoyo que actúan directamente sobre la competitividad de los productos y servicios que ofertan.

- Suponen una unidad de acción óptima para identificar problemas, necesidades e inquietudes, enfrentando proyectos comunes de envergadura.
- Son un mecanismo práctico para proveer soluciones prácticas al grupo.
- Son potentes canales de comunicación para transmitir necesidades, consensuar y divulgar soluciones.
- Sirven para hacer masa crítica que permite a sus integrantes acceder a recursos humanos, materiales, tecnología y mercados especializados.
- Aportan a las empresas la imagen internacional de excelencia que el sector ha adquirido a través del clúster.

Para la conformación de un clúster se debe buscar sectores afines y de apoyo; es decir emprendedores, microemprendedores que buscan con quien relacionarse y formar clústeres de acuerdo a la finalidad del negocio, los microempresarios deciden asociarse para constituir un requisito básico de sobrevivencia, promoviendo la revalorización de una genuina cultura del emprendimiento y de la competitividad.

Gran parte de estudios mencionan que la confianza es de suma importancia al momento de asociarse, ya Putnam en sus estudios de capital social menciona que este se compone esencialmente de confianza, normas de reciprocidad y redes de compromiso, bajo estas premisas la asociación debe basarse en la confianza, la reciprocidad, flexibilidad, tolerancia, afianzamiento del compromiso para que los resultados sean más atractivos, las responsabilidades que deben asumir los integrantes en el grupo deben ser compartidas, se debe trabajar en equipo buscando el equilibrio en el comportamiento humano, identificando propósitos, objetivos, metas y hasta intereses comunes.

Una de las cualidades de la asociatividad es el trabajo en equipo, la participación, el espíritu de liderazgo, entre otras cualidades que buscan el desarrollo, crecimiento y bienestar de los integrantes asociados, las ventajas del trabajo en equipo son varias, se pueden destacar entre las principales la presión que tienen los individuos hacia el cambio, deben asumir una actitud más proactiva, propositiva, buscan

desarrollar sus capacidades, talentos, los integrantes del grupo se vinculan de mejor manera con el entorno, aprenden a realizar, planear y ejecutar acciones de cambio con los demás, se producen innovaciones, se amplía la visión en equipo sobre el modo de producir, comercializar y consumir.

Una característica común de los clústeres de países de desarrollo es el rol destacado que tienen las PYMES en fortalecer el crecimiento y la competitividad, la relevancia de las pymes es que ellas pueden desempeñar un rol fundamental en promover el desarrollo económico y crecimiento equitativo de los países en desarrollo. El desarrollo de las pymes contribuye a la generación de empleo, reducción de la pobreza y a una distribución más amplia de la riqueza.

Esto ha incentivado un conjunto de investigaciones sobre la presencia de clústeres de pymes en los países de desarrollo.

Para Flores (2014) los retos de los clústeres en economías pequeñas consisten en:

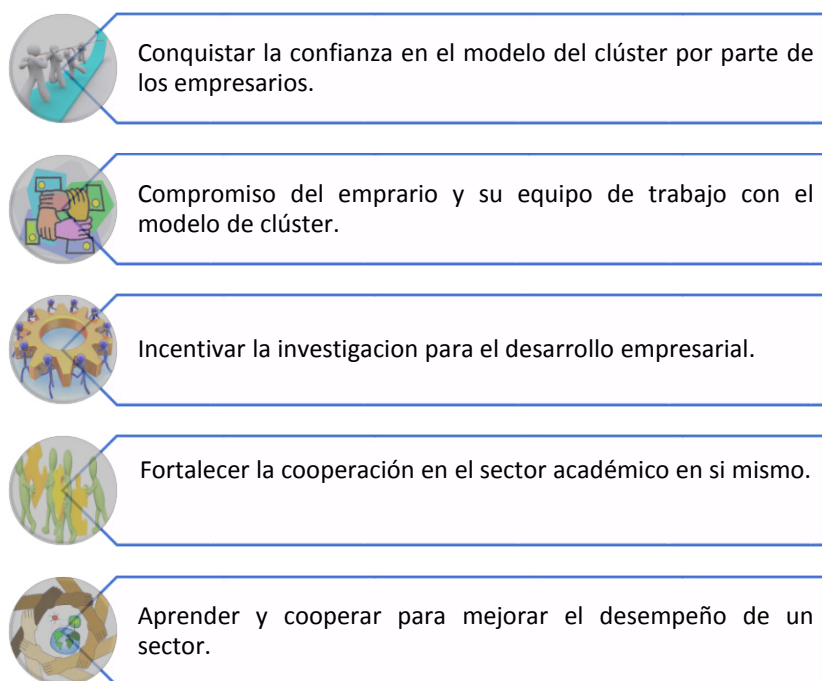


Figura 84. Retos de los clústeres en economías pequeñas

Fuente: Flores (2014)

De este modo, se pretende que los microempresarios conozcan la problemática interna y externa de los microemprendimientos y trabajen juntos para buscar soluciones de manera activa y participativa.

Uno de los principales retos que se deben considerar en un clúster es la confianza que los microempresarios deben depositar en el modelo, el compromiso y el trabajo en equipo que deben desarrollar para sacar adelante el negocio desarrollado, los clúster permiten conocer los distintos puntos de vista de los microempresarios y desarrollar un fuerte sentido de compromiso, indispensables para el correcto funcionamiento de los clústeres.

Kim & Mauborgne (2015) estudian la estrategia del océano azul como mecanismo para crear nuevos negocios donde antes no existían y ofrece a los microemprendedores o microempresarios un océano libre de participación en el que las oportunidades de crecimiento en estos sectores son amplias, pero como bien se presenta para los investigadores este océano azul debe ofrecer a los posibles clientes la “innovación de valor” de un océano azul; es decir mejoras tangibles en los productos y servicios que ofrecen sumado al ahorro que deben generar, para que la propuesta de los investigadores sea rentable y sostenible en el tiempo, es necesario asociarse, agruparse con personas que persiguen el mismo fin, cuando el trabajo está más organizado es más fácil utilizar la estrategia del océano azul en la que la creación de nuevos negocios ofrece a los microemprendedores y microempresarios innovadores un océano azul libre, lleno de posibilidades de salir adelante, aunque para los microempresarios emprender resulta más complicado, utilizar la estrategia del océano azul y asociarse podría facilitar el proceso de emprender porque se usaría un chaleco salvavidas ante cada uno de los riesgos a los que deberían enfrentarse como clúster, como grupo.

La estrategia del océano azul para un clúster de microemprendedores o microempresarios podría resultar muy interesante porque cuenta con principios como:



Figura 85. Principios de la estrategia de océano azul.

Fuente. Kim & Mauborgne (2015)

Los clúster deben formular o reformular el modelo de negocio de su asociación o grupo, en la estrategia del océano azul expuesta por Kim & Mauborgne (2015), para vender los productos o servicios se debe pensar en las necesidades emocionales de los clientes y enumerar los beneficios de los usuarios finales, el empeño del clúster debe concentrarse en el **panorama general del negocio**, buscando la sostenibilidad y crecimiento no necesariamente las cifras, los microemprendedores que deciden asociarse para crecer más buscan **ir más allá de la demanda existente** hacer un mayor análisis de la segmentación del mercado, como clúster deben buscar las verdaderas oportunidades de crecimiento e ir más allá de la demanda existente y llegar a mar abierto a clientes potenciales del futuro, **acertar la secuencia estratégica** que permita alcanzar la innovación de valor del grupo, es muy necesario que los clústeres busquen contar con una nueva tecnología atractiva que permita salir al mercado con productos y servicios asequibles, seguros, innovadores que satisfagan las necesidades de los clientes. Para que los emprendedores que se asocian trabajen de acuerdo a la estrategia del océano azul,

es necesario que sigan los cuatro pasos planteados por Kim & Mauborgne (2015) los mismos que se presentan en el siguiente orden:

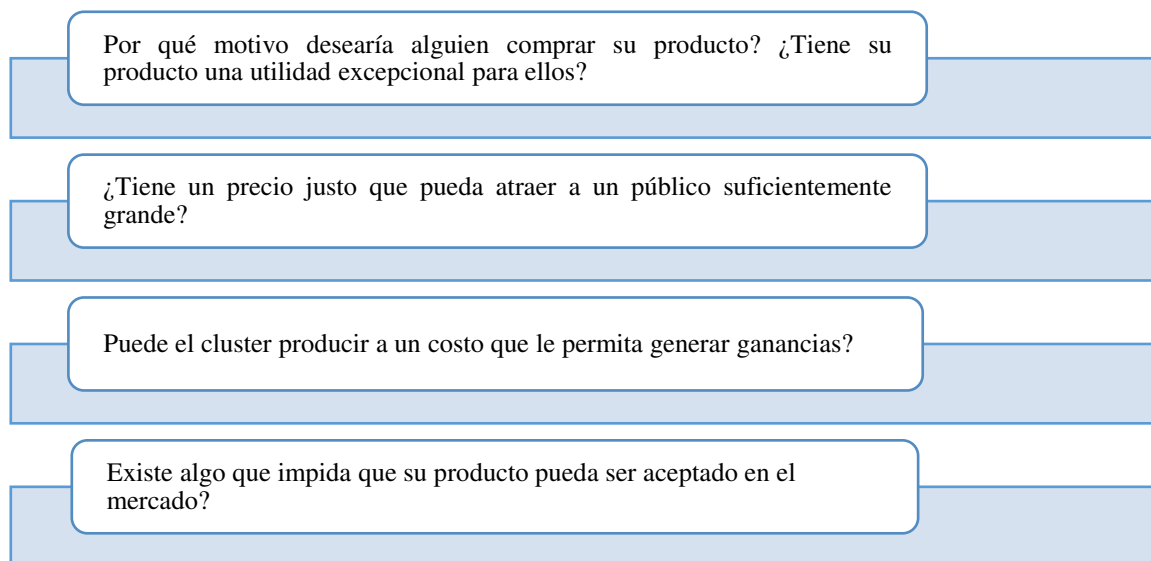


Figura 86. Pasos para formular adecuadamente la idea de negocio

Fuente: Kim & Mauborgne (2015)

Los microempreendedoresy microempresarios que den respuesta a estas interrogantes están claros de lo que quieren conseguir con el clúster.

Otro de los principios de la estrategia del océano azul es **superar los obstáculos clave**; es decir que como clúster sus integrantes cooperen y resuelvan las diferencias que puedan existir, sumado a los anteriores el ultimo principio de la estrategia del océano azul es **incorporar la ejecución a la estrategia**, en pocas palabras incluir la estrategia del océano azul a las actividades que desarrolla el clúster, buscar hacer la actividad emprendedora más fuerte, como lo indican los autores, el lanzamiento de una estrategia exitosa de océano azul requiere de un esfuerzo adicional por parte del equipo, para el correcto funcionamiento de un clúster es necesario combinar tres factores: involucrar a los microempreendedores, explicar los objetivos y manejar las expectativas.

El consultor Pontefract (2015) explica como las compañías, empresas, microempresas, cluster, establecen metas significativas, ofrecen lugares de trabajo energizantes, cooperan para mejorar, se asocian para ser más fuertes y poder competir en el mercado, todo con la finalidad de realizar contribuciones significativas a sus comunidades y a la sociedad.

En el sector popular y solidario un clúster al ser un grupo de microempresas o microemprendedores que se asocian para trabajar en un mismo negocio o actividad y que colaboran estratégicamente para obtener beneficios comunes deben estar preparados para llegar a lo alto, lograr que su microempresa sea sostenible en el tiempo y genere las ganancias que les permitirá crecer, en el clúster es necesario que todos trabajen juntos para el bien común, que entiendan que las metas de la organización es lograr un nivel alto de servicio y de ganancia, el trabajo de todos se convierte en el motor que mueve a todos los microemprendedores o microempresarios asociados, se puede destacar el trabajo de Rosique (2015) en su libro poder, influencia y autoridad cuando menciona que un buen líder no debe sustentarse en el poder para conseguir que el equipo marche de manera adecuada; debe hacerlo mediante la motivación e inyectar en los miembros de ese equipo el interés por lograr que el negocio crezca, se desarrolle, sea sostenible en el tiempo, lo primero que se debe conseguir es la confianza de los miembros del grupo, que la persona que esté en la cabeza del clúster busque que todos reafirmen la credibilidad entre ellos, el líder debe buscar agradar a su equipo, debe procurar el bienestar de los microemprendedores asociados, tomando siempre las decisiones adecuadas y en conjunto con todos los microemprendedores, el líder debe sugerir a los integrantes lo que está bien, asesorándose y buscando las mejores decisiones y opciones de desarrollo para su equipo, debe siempre dar un buen ejemplo, de trabajo, cooperación, responsabilidad, empeño, etc., es siempre mejor predicar con el ejemplo, la conducta ejemplar siempre permite afirmar la autoridad, deben estar preparados y capacitados en los aspectos técnicos de su quehacer para poder ayudar a los demás y tomar decisiones acertadas ante un inesperado suceso, siempre deben generar optimismo y esperanza, aun cuando la situación en el grupo este complicada, deben tener una actitud proactiva, sin nunca imaginarse por lo

menos, manipular a las personas, como lo menciona Rosique (2015) la condición que se necesita para llegar a lo alto es la motivación; pero recuerden que si esta no es la adecuada, no se llegará a donde se planeó ir.

La asociación de microemprendimientos o microempresarios es necesaria para el desarrollo, todos incluidos el líder debe coadyuvar esfuerzos para el desarrollo y crecimiento del clúster; pero es necesario recordar que entre todos se debe **“AYUDAR A LEVANTAR LA CARGA PARA EL BENEFICIO Y DESARROLLO DEL CLÚSTER; PERO NO ES RESPONSABILIDAD DE NADIE CARGAR CON LOS COMPROMISOS DE LOS DEMÁS”**.

Para iniciar un nuevo proyecto, negocio asociado con más personas que persiguen el mismo fin es necesario tener claro que siempre se encontraran obstáculos y por menores en el proceso de asociación por mencionar algunos se tiene:

- En un grupo no se puede agradar a todos al mismo tiempo, por ello las decisiones que se tomen siempre deben enfocarse a un solo objetivo el crecimiento y sostenibilidad del clúster.
- Se debe aprender a tratar con socios y empleados conflictivos.
- No se debe caer en el error de tratar de complacer a todos, hay que saber que muchas de las veces se deben tomar decisiones difíciles.
- Para que la microempresa crezca es necesario que todos se capaciten y sepan desempeñarse en las actividades del negocio.

Para que los integrantes de un grupo se dirijan correctamente a la meta prevista, deben dejarse orientar por la persona que lidera el grupo, Bungay (2016), al respecto menciona que las preguntas que un buen entrenador un buen líder debe realizar a su equipo, primero deben enfocarse en las 3 “P”, en las **personas**, en los **proyectos** que se realizaran en equipo y en los **patrones** o conductas habituales de los miembros del clúster, los resultados que se buscan obtener, las preguntas esenciales que se debe realizar a los miembros de un equipo son:

1. ¿Qué piensa usted de nuestra actividad emprendedora?

2. ¿Y que más me puede contar acerca de las actividades que se vienen desarrollando como equipo?
3. ¿Cuál es el verdadero reto para nosotros, para usted como microemprendedor?
4. ¿Qué le gustaría conseguir perteneciendo al clúster, que espera de la asociación de los microemprendimientos?
5. ¿Cómo puede ayudar a que esta meta se cumpla, que estaría dispuesto hacer para conseguirlo?
6. ¿De todo lo que se está desarrollando, que le gustaría cambiar?

Todas estas preguntas deben realizarse a los integrantes del clúster porque de esta forma se los involucra más en las actividades que se desarrollan y en las decisiones que como equipo se deben tomar en beneficio de todos.

Como lo menciona Pontefract (2016) las empresas guiadas por un propósito ponen los principios antes que las ganancias, se enfocan en los clientes, empleados, integrantes del equipo, la comunidad, la sociedad y también las ganancias, así como las empresas basan sus propósitos en los principios las microempresas, los microemprendimientos asociados, los clústeres deben enfocarse en la sostenibilidad de su negocio, al igual como lo indica Pontefract para las empresas, los microemprendimientos también pueden trabajar con un propósito personal, centrado en la identidad y compromiso de cada microemprendedor para que asociarse y como clúster buscar mejores alternativas de desarrollo, el propósito del clúster que tiene que ver con el nivel de responsabilidad, confianza, principios, ética, liderazgo y cultura de la asociación de los microemprendimientos; un clúster que trabaja bajo propósitos hace que el trabajo de todos sea significativo, porque cuando existe propósito hay compromiso, entrega, servicio, ética y responsabilidad en lo que se hace en beneficio del clúster, todo microemprendimiento asociado a otros que persiguen el mismo fin, busca el propósito de sostenerse en el tiempo, de incrementar sus ganancias, de colocarse en el mercado y lo que es más importante de ser parte del crecimiento y desarrollo que son elementales para mejorar la sociedad.

El desarrollo de clúster es una iniciativa exitosa para el desarrollo y crecimiento de las empresas, los clúster para ser sostenibles deben emplear estrategias de permanencia, bajo esta premisa en los clúster se debe considerar la estrategia de ventaja competitiva de Michael Porter que surge del valor que la empresa es capaz de crear para sus compradores que excede el costo de crearlos.

Para que las actividades de negocio funcionen de manera correcta y se tornen sostenibles en el tiempo, es necesario satisfacer las necesidades y deseos de los clientes, a continuación se presentan las características de la ventaja competitiva en tema de clúster.

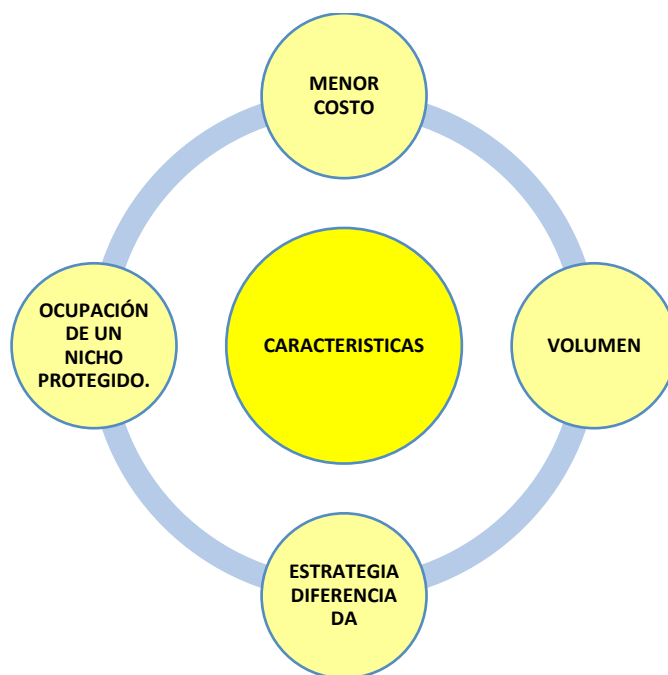


Figura 87. Características de la ventaja competitiva

Fuente. Porter (1998)

Los diferentes clústeres deben tener dentro de sus estrategias de permanencia a las capacitaciones, a los procesos que les permitan determinar el menor costo en los productos y servicios que oferten, los clústeres desarrollados deben articular esfuerzos para poder generar un volumen adecuado de ventas que les permita

desarrollarse como una economía de escala, orientarse a mejorar la productividad, la eficiencia, poder reducir costos, acceso ventajoso a materias primas, procedimientos tecnológicos, entre otros.

Otra característica importante de la ventaja competitiva y que deben presentar estas agrupaciones, es mitigar o minimizar al máximo el riesgo de volumen para obtener economías de escala, fortalecerse como clústeres para aumentar los volúmenes de producción de la actividad en la que decidieron agruparse para actuar como empresa, microempresa que produzca cambios importantes en el nicho del mercado en el que desean competir.

Los clústeres deben tener las capacidades y recursos para servir efectivamente al nicho de mercado con el que operan, deben constituir un fondo de comercio de clientes suficientes para defenderse contra cualquier competidor importante.

Los microemprendedores asociados en clústeres deben tener compromisos, participación y organización que ayuden al desarrollo, crecimiento y sostenibilidad del negocio, los compromisos que se deberían generar podrían ser los siguientes:

Cuadro 31. Compromisos de los microemprendedores asociados

Compromisos de los microemprendedores asociados en clústeres	
Sostenibilidad	Los microemprendedores deberán asumir el compromiso de impulsar las mejores prácticas en materia de sostenibilidad y revisar periódicamente su desempeño.
Ética y conducta	Pautas generales que deben estar presentes en la conducta de los microemprendedores, respetándose siempre como miembros de la asociación, independientemente de la raza, sexo, cultura, etc.
Respeto a los derechos humanos	Compromiso de que la asociación de microemprendedores que forman los clústeres independientemente de la actividad en la que decidieron emprender debe actuar bajo los principios de los derechos humanos.

Dirección adecuada de los microemprendedores	Esta acción establece el compromiso y las directrices de actuación la asociación en la gestión de sus miembros, que se fundamenta en la alineación con la cultura y de la asociación; así como en los principios de planificación, desarrollo y compensación del talento, y relaciones laborales que se establezcan con los socios.
Microemprendedores alineados bajo la normativa actual	Los microemprendedores deben desarrollar todas sus actividades de acuerdo con la legislación vigente, con las leyes de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en todos los ámbitos de actuación y en todos los lugares donde operen.
Seguridad, Salud y Medio ambiente	Se asume el compromiso de desarrollar actividades considerando como valores esenciales la seguridad, la salud de los microemprendedores y la protección del medio ambiente.
Relaciones con la comunidad	Se debe desarrollar un compromiso social de diálogo y participación en busca del beneficio mutuo de la Comunidad a la que pertenecen.
Calidad en los productos y servicios que ofrecen.	Los productos y servicios que ofrezcan los microemprendedores deben comprometerse a buscar siempre la mejora continua de las microempresas generadas.
Seguridad.	Debe darse el compromiso de que los miembros de la asociación actúen siempre con el más estricto respeto por los derechos humanos y por los principios contenidos en los acuerdos de la asociación.
Eficiencia en los recursos utilizados.	El compromiso de los microemprendedores debe centrarse en utilizar de forma eficiente y adecuada los recursos como la energía eléctrica, el agua, materia prima, etc., en las actividades propias del negocio.

Fuente. Elaboración propia

Todos estos compromisos permitirán que los microemprendedores dirijan con éxito su red de negocios asociados.

Lo interesante en todo conjunto de microemprendimientos no solo debe ser incrementar las utilidades, estas deben estar guiadas en propósitos en los cuales basar sus actividades, todos los miembros del clúster del conjunto de microemprendimientos que decidieron asociarse para crecer deben cumplir con un papel dentro del microemprendimiento y la motivación que cada microemprendedor

tiene para hacer crecer el negocio, cuando se trabaja bajo el efecto propósito se compromete y se satisface a los integrantes del clúster, como lo explica el experto en administración Peter Drucker, ganarse la vida ya no es suficiente, el trabajo que desarrollen los microemprendedores también debe ayudar a construir su vida.

Como lo presenta Pontefract (2015) el efecto propósito surge de la interacción de tres factores esenciales:

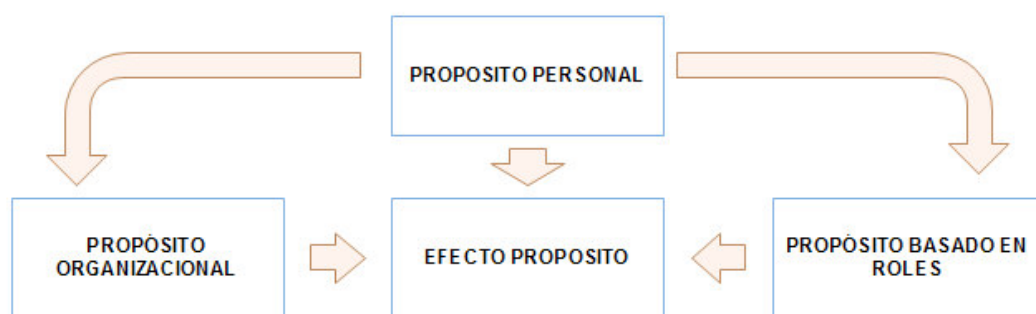


Figura 88. Efecto propósito

Fuente: Pontefract (2015)

Para Pontefract (2015) el efecto propósito surge de la interacción de tres factores esenciales, el propósito personal debe basarse en la motivación que atienda el qué, quién y cómo, el propósito personal requiere saber quién es, en términos de tres aspectos:

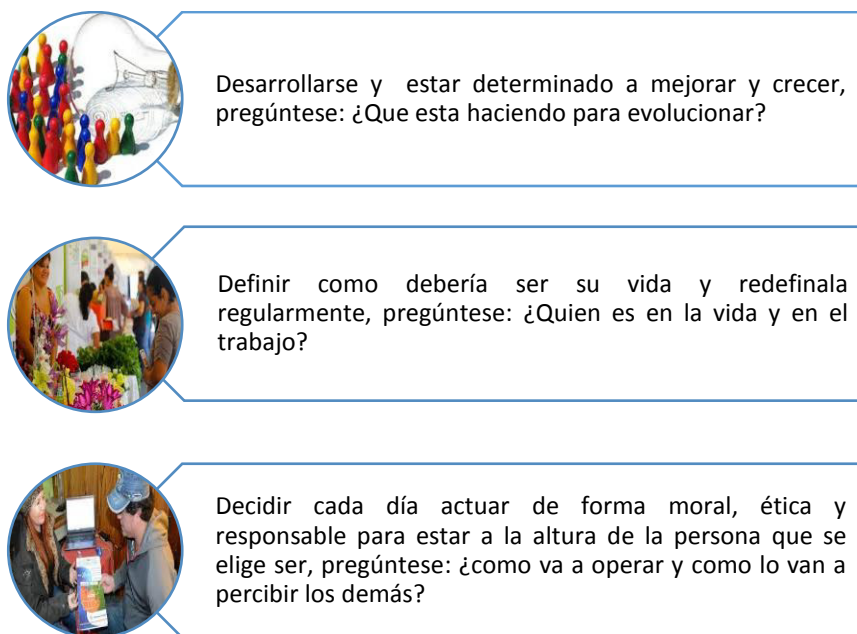


Figura 89. Efecto propósito

Fuente: Pontefract (2015)

El propósito organizacional es la razón de la existencia de la empresa, este propósito define quien y que representa la empresa para sí misma, los integrantes del equipo, los clientes, la comunidad y la sociedad, este propósito tiene que ver con la cultura, ética, liderazgo.

El propósito basado en roles, es cuando la empresa asigna a cada uno de sus empleados ciertos roles para cumplir sus metas, el propósito del rol del empleado debe alinearse completamente con sus propósitos organizacionales y personales, para que este propósito surja las empresas deben tratar de manera adecuada a sus empleados.

El conocimiento, la capacitación, el trabajo en equipo, la cooperación, cultura asociativa, la financiación, la innovación, la creatividad entre otros, se tornan factores determinantes para lograr la sostenibilidad, subsistencia, éxito y la competitividad de los clústeres desarrollados.

Los clústeres desarrollados pueden actuar bajo los principios de responsabilidad social y que permitirán que estos tipos de negocios sean sostenibles en el tiempo.

Estos principios son:

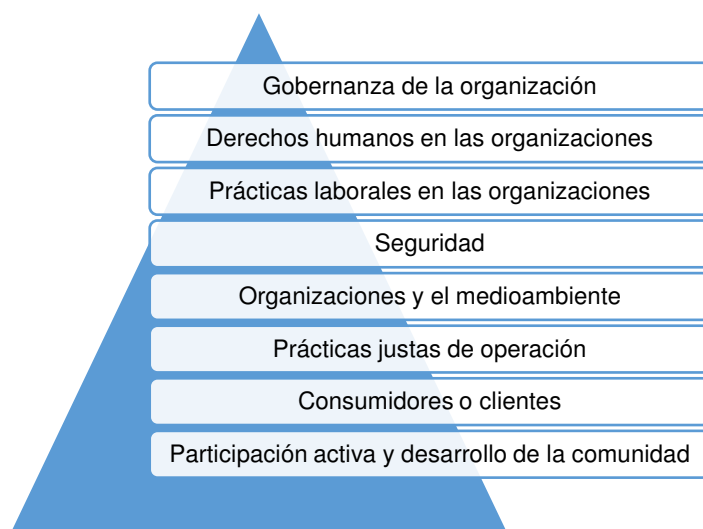


Figura 90. Principios de responsabilidad social en los clústeres.

Fuente: Pontefract (2015)

Todos los microemprendimientos o empresas agrupados en clústeres deben orientarse mediante las prácticas justas de operación, prácticas que establecen la forma de realizar gestiones con sus clientes, proveedores, socios, competidores, socios y todas aquellas organizaciones, grupos y personas que intervengan en el desarrollo de las operaciones cotidianas de los clústeres.

Es necesario que la asociación de microemprendedores o microempresarios tengan una dirección correctamente manejada, que sus líderes proporcionen compromiso, motivación y supervisión en las actividades de la microempresa, se deben dar a conocer las políticas del negocio, formar a los miembros y empleados del negocio en temas relacionados con el correcto funcionamiento de la pequeña empresa, garantizar la transparencia y equidad en los procesos de operación y cooperación, implementar un mecanismo de comunicación adecuado para los miembros del negocio, efectuar requerimientos mínimos de desempeño ambiental (gestión adecuada de la luz, agua y desechos), con los clúster se busca favorecer la

comunicación interna, el dialogo con los microempreendedores o microempresarios asociados, delinear acciones de apoyo para acrecentar las utilidades y el desempeño de las microempresas, entre otras.

2.3.21 Organización

El campo de la teoría de las organizaciones es amplio e intenta explicar la realidad del desarrollo de las organizaciones; trata de expresar el fenómeno de la estructura social, intenta describir y predecir la conducta del organismo social. De hecho existe una forma cuasi intuitiva de organización pero el ser humano es el que modifica y ubica a las personas y funciones en lo que se denomina organización formal.

La creación de la organización de economía solidaria, cumple el reto que implica gestionar los microemprendimientos que se generan en los sectores vulnerables, de manera general se afirma que la organización es un grupo de personas que comparten objetivos comunes; pero en la realidad las organizaciones son mucho menos estructuradas y unidas, en Ecuador las microempresas o microempreendedores deben unirse para alcanzar metas comunes. La organización, como sistema social dirigido hacia un objetivo, constituye un elemento teórico fundamental para el análisis organizativo de las empresas, microempresas.

Las organizaciones son fenómenos poliédricos que poseen varias dimensiones y, en consecuencia, deben ser analizadas desde distintos enfoques y con diferentes niveles de tratamiento, la literatura que estudia las organizaciones es extensa y global a lo largo del mundo; sin embargo, es interesante presentar los aportes de Ramió (2009) quien considera que una organización articula varias dimensiones que requieren enfoques específicos y precisos pero sin perder de vista una comprensión más global que permita apreciar los puntos de contacto y las sinergias entre las distintas dimensiones.

Alrededor de 1960 la Teoría de la Organización se amplió con la Teoría General de Sistemas al comprender que las organizaciones debían analizarse de manera integral sin dejar de lado ninguna de sus dimensiones fundamentales.

2.3.22 Gestión

La gestión orientada a resultados es un enfoque que pretende lograr cambios importantes en la manera en que operan las organizaciones, mejorando el desempeño, y en cuanto sitúa a los resultados como la orientación central de las actividades. Bustamante (2007) proporciona el marco de la gestión y las herramientas para la planificación estratégica, la gestión de riesgos, el monitoreo del desempeño y la evaluación. Es parte de sus objetivos principales el mejorar el aprendizaje administrativo y cumplir las obligaciones de rendición de cuentas mediante la información de desempeño y de utilización de recursos.

En esta perspectiva la vida de proyectos y programas se divide en varias fases que conforman el denominado Ciclo de Proyecto o de Programa, ciclo que comprende las siguientes etapas: análisis o identificación, planificación o formulación, implementación o ejecución, monitoreo, evaluación y ajustes, debiendo agregar la sistematización de experiencias.

Sistemas de gestión

Como gestión se entiende a todo el conjunto de acciones que se realizan con el objetivo de alcanzar resultados operativos que le permitan alcanzar el éxito a la organización, tanto al corto como al largo plazo. Una gestión eficaz se puede resumir en la capacidad de elegir los objetivos correctos, elaborar planes coherentes, ejecutar los planes para alcanzar los resultados deseados y consolidar los resultados para evaluar su mejoramiento (Merli, 1997).

En las organizaciones suelen ser muchas las personas o entes que se convierten en tomadores de decisiones, ya sea en un campo de acción grande o pequeño de

acuerdo con la jerarquía de ese ente. Esto implica que la gestión no la hace una persona sino todos los elementos de la organización, lo cual dificulta la gestión y el control de esta.

Bajo esta premisa es que se vuelve indispensable el contar con herramientas que permitan realizar una gestión eficaz en las organizaciones, en las empresas, microempresas, etc., entre estas se puede citar los sistemas de gestión que al ser estandarizados permiten a varios tipos de organizaciones aplicarlos y alcanzar resultados con ellos. Entre los sistemas de gestión más conocidos son los que ha publicado la ISO, y son sistemas de gestión las herramientas que pueden ayudar a las organizaciones a alcanzar un desarrollo sostenible.

ISO son las siglas en inglés de “Organización Internacional de Estandarización” que es una organización independiente y no-gubernamental, fundada en 1947 y que es el mayor desarrollador de estándares voluntarios alrededor del mundo, cuyo objetivo es generar especificaciones que ayuden a mejorar la calidad, seguridad y eficiencia de las empresas y sus productos o servicios. Hasta la fecha ha publicado 18.600 estándares internacionales que cubren casi todas las industrias, desde tecnología, seguridad alimentaria, agricultura, salud, etc.

Las familias de la ISO 9000 (calidad) y la ISO 14000 (ambiente) fueron las primeras en desarrollarse y las cuales han brindado una amplia gama de buenas prácticas gerenciales para empresas y organizaciones que les permita mejorar sus procesos. Estas también proveen estándares y guías para verificar que los productos, servicios, procesos, materiales y personal conocen los requerimientos de los estándares y sus beneficios. El cumplirlos se convierte en un componente vital para transacciones de negocio de manera global (ISO, 2014).

Algunos de las familias de estándares más conocidas y que se deben considerar para el presente tema de investigación son:

- ISO 9001 - Gestión de la calidad: proveen una guía y varias herramientas para las organizaciones que quieren asegurar que sus productos y servicios

cumplen constantemente con los requerimientos de sus clientes, y con esto alcanzar una mejora continua de la calidad.

- ISO 26000 – Responsabilidad social: Las organizaciones no trabajan de manera aislada al mundo. Su relación con la sociedad y el ambiente en el que operan es un factor crucial para asegurar su continuidad en el tiempo, así como también es una manera de medir su desempeño. Actuar responsablemente significa actuar de manera ética y transparente que contribuya a la salud y bienestar de la comunidad.
- ISO 22000 - Inocuidad de los alimentos: las consecuencias de la comida insegura pueden ser muy serias, por ello estas normas ayudan a identificar los puntos críticos de control del manejo de los alimentos, para así asegurar que se cumplan requerimientos internacionales que permitan el comercio de alimentos, asegurando una cadena de suministro global.
- ISO 20121 - Gestión de eventos sostenibles: algunos eventos pueden generar efectos significativos como generación de desperdicios, consumo de recursos locales, etc.

La gestión por procesos

La gestión de actividades con un enfoque basado en procesos proporciona a las empresas, microempresas, etc., múltiples ventajas, al establecer un riguroso diseño de cada proceso, el rendimiento aumenta porque no se malgastan recursos ni tiempo en esfuerzos inútiles. La gestión por procesos también aporta beneficios mediante la alineación para alcanzar un objetivo común orientado al cliente, brindando un marco para el rediseño del trabajo.

Mallar (2015), explica que el éxito de una empresa en definitiva, dependerá de la correcta ejecución de sus procesos bien diseñados. Los sistemas de gestión tradicionales, generalmente no priorizan a los procesos y se han diseñado y aplicado para estructuras organizadas por funciones, pero a medida que este

esquema orientado a la gestión de procesos empieza a arraigarse, todos los sistemas de la organización se reenfocan para dar soporte a los procesos.

Otra consideración que formula es que los empleados trabajan en equipos, no en departamentos, su remuneración está vinculada a los resultados, no a las actividades que realizan ni a su antigüedad en la empresa, los gerentes en lugar de supervisar, brindan asistencia a sus subordinados, los sistemas informáticos se integran para dar apoyo a los procesos en todas sus etapas, no a departamentos específicos y la cultura de la organización alienta tanto la responsabilidad individual como la colectiva.

La Gestión de Proyectos

La palabra gestión viene del latín gestio, gestionis, compuesta de gestus, (hecho concluido) participio del verbo gerere (hacer, gestionar, llevar a cabo) y el subfijo -tio (-ción =acción y efecto); hace mención a las actividades, el hecho y su efecto. Una relación entre los significados permite que se defina la gestión como el ejercicio de conducción de recursos humanos, técnicos y económicos de tal forma que se ejecute un propósito acorde a los intereses de los involucrados.

En tanto hace mención a las personas y en tanto son ellas las encargadas de utilizar los recursos técnicos y económicos, la gestión de proyectos tiene un fuerte peso del componente humano que no se puede obviar. Las experiencias por exitosas que fueran no son posibles de trasladar completamente a otras prácticas sin considerar el contexto. Como actividad humana, está sujeta a las diferentes circunstancias y condicionantes del ser humano, de sus necesidades, enfoques ideológicos, nivel de conocimientos. Al mismo tiempo, es una actividad técnica porque los recursos de diferente naturaleza, necesitan integrarse eficientemente para alcanzar las metas propuestas, en armonía con las necesidades que busca satisfacer.

Un proyecto es la realización de una actividad compleja, susceptible de descomponerse en una serie de tareas interdependientes entre sí en cuanto a su orden de ejecución. Este orden, aparentemente preestablecido y que asegura su total aplicación y resultados, es ejecutado por personas y es en la dimensión humana, donde se encuentran las mayores restricciones a su eficiencia. La gestión de proyectos, en tanto acción humana, está sujeta a las condiciones de formación científica y axiológica, cultura, enfoque ideológico, de las personas que manejan la actividad productiva.

Como práctica administrativa, la gestión de proyectos cobra cada día más importancia en el entorno organizacional debido a su carácter dinámico y flexible. Este enfoque de gestión brinda las opciones necesarias para lograr un resultado esperado bajo unas condiciones específicas, el cual da camino a la evolución organizacional y al mejoramiento continuo. Para Winter (2006), "la gestión de proyectos -incluyendo la gestión de programas y portafolio-es ahora el modelo dominante en muchas organizaciones para la implementación de la estrategia, transformación de negocio, mejoramiento continuo y desarrollo de nuevos productos." (Winter, Smith, & Cicmil, 2006)

Para comprender la importancia de la gestión en los resultados finales de las organizaciones, se analizan las definiciones propuestas sobre este concepto por varios autores. La gestión de proyectos es el modelo dominante en muchas organizaciones para la implementación de la estrategia, transformación de negocio, mejoramiento continuo y desarrollo de nuevos productos". (Winter, Smith., Morris, & Cicmil, S., 2006)

Los problemas de dirección requieren métodos y herramientas de solución acordes con la complejidad de los proyectos. Al respecto, la evolución del concepto de complejidad en dirección de proyectos, ha puesto de manifiesto diferentes dimensiones, centrándose en la interacción entre múltiples y diferentes partes. Algunos autores la abordan desde una dimensión técnica; otros desde una

dimensión organizacional y más recientemente se aborda desde un enfoque social, centrado en la interacción entre las personas desde las dinámicas complejas que se generan en las relaciones sociales

Esta dimensión social de los proyectos requiere de la comprensión de la dirección de proyectos desde una nueva realidad y desde profesionales con nuevas competencias. Las complejas relaciones sociales que se generan en los procesos de comunicación y entre las diferentes estructuras del proyecto demandan nuevos enfoques en la dirección y, ante los modelos ineficaces, surgen nuevas tendencias. Las organizaciones formalicen sus esfuerzos naturales de la producción y los servicios en proyectos en respuesta a las demandas del contexto y frente a la necesidad de afincarse en el mercado, de manera que las acciones relacionadas con el control y seguimiento se originan en el estudio de su propio trabajo, de sus actividades.

Los proyectos productivos responden a varios factores que se integran para lograr un resultado; la gestión adquiere particular valor porque tiene por objetivo la disposición de los componentes para definir, evaluar, controlar, y entregar los resultados deseados.

A partir del inicio de los años 90, con el crecimiento vertiginoso de la globalización y la consecuente apertura de los mercados nacionales e internacionales y el aumento de la competitividad, el escenario internacional quedó mucho más inestable, en un ambiente de grandes cambios. En ese ambiente, repensar la organización, a través del desarrollo de planos estratégicos, se ha vuelto imperioso. (Basgal, 2008) Los planeos estratégicos de las organizaciones determinan directrices de 2 tipos: (Basgal, 2008)

- Operacionales, donde se determina lo que se desea como resultado de la operación de la organización – metas de ventas, de mercado, resultados esperados de costos, giro de mercancías, etc.

- De Desarrollo, donde se especifica todo lo que se debe hacer de nuevo en la organización – un nuevo producto, un nuevo proceso, un nuevo mercado, un nuevo sistema, una nueva estructura organizacional, etc. Todo lo que es nuevo significa un cambio que debe ser implementado.

Las directrices de Desarrollo necesitan ser tratadas de forma estructurada y controladas, de tal modo que se agilice y garantice el éxito en su implementación. Para tal objetivo, es fundamental la existencia de una metodología que permita la implementación de los cambios.

En la Gestión del proyecto se definen las siguientes categorías: Planeación del proyecto, Dirección del proyecto y Gestión de recursos del proyecto.



Planeación del proyecto: es la etapa en la que se debe determinar qué operaciones se requieren, cómo se deben ejecutar, qué acciones deben tomarse y el responsable de la ejecución de cada una de ellas.



La Dirección del proyecto: La función de dirección debe ser desarrollada en la actualidad en forma distinta porque no se trata de mandar; sino de pasar gran parte del tiempo alimentando y desarrollando a otros líderes para hacer que la organización funcione y se desarrolle.



La Gestión de los recursos del proyecto: Para que una empresa cumpla su misión, logre sus objetivos y logre resultados favorables debe gestionar adecuadamente los recursos necesarios para el desarrollo favorable de la empresa.

Figura 91. Categorías de la gestión de proyectos

Fuente. Serpell (2001)

Planeación del proyecto

En la planeación se determina qué operaciones se requieren, cómo se deben ejecutar y qué acciones se deben tomar; posteriormente, con esta información se define quién es el responsable de la ejecución de cada una de ellas. Con esto es posible prever potenciales dificultades y anticipar los riesgos que estarán presentes durante la ejecución. (Serpel, 2001)

La Dirección del proyecto

La función de dirección debe ser desarrollada en la actualidad en forma distinta porque no se trata de mandar. En este escenario, afirma Warren Bennis que “el mayor reto de los funcionarios del siglo XXI será como liberar la fuerza intelectual de sus organizaciones” ya que, añade, tendrán que pasar gran parte de su tiempo alimentando y desarrollando a otros líderes para hacer que la organización funcione (Cruz, 2009).

Independientemente del tipo de planificación que se va a reflejar en los recursos, cabe recordar que estos nunca son suficientes incluso los humanos porque sus capacidades no son iguales ni el aporte y eficiencia con los que pueden intervenir en el desarrollo del proyecto; por esa razón es tan importante para efectos de los logros que al planificar y dirigir los recursos, se consideren todas las aristas de los mismos, de cada tipo de recursos, especialmente los humanos.

Gestión de recursos del proyecto.

Gestionar implica antes que nada planificar, para posteriormente organizar, dirigir y controlar lo previsto. El servicio es una unidad de gestión que debe tener sus productos bien definidos, sus clientes y sus proveedores y su cuenta de resultados.

La gestión del capital humano se orienta esencialmente al desarrollo del valor intangible de los recursos humanos, mientras la gestión de recursos humanos dirige uno de sus subsistemas. Dentro de este subsistema, se ubica la creación y desarrollo de las capacidades de los recursos humanos.

Las personas constituyen el recurso más complejo de cualquier actividad ligado al cual y dependiendo del contexto social deben ser considerados, entre otros la legislación, la ética, la ergonomía, la psicología y la instrucción, porque cada uno de ellos incide de diferente manera sobre las personas y determina reacciones diferentes. Su gestión tiene como objetivo dimensionar las necesidades profesionales para la perfecta ejecución de las tareas reduciendo sobrecargas de trabajo y distribuyendo, lo más uniformemente posible, los perfiles de búsqueda de trabajo (Caldas, 1990).

Los factores que motivan el desempeño de dichas capacidades pueden ser externos e internos. Los externos se refieren al entorno, grupo social, relaciones interpersonales, comunicación, entre otros; en tanto, los factores internos se refieren a las características subjetivas del individuo como personalidad: carácter, temperamento, etc. y a su dimensión cognoscitiva: conocimiento, habilidad, destreza, aprendizaje. (Hernández & Martí, 2006).

Para Chiavenato, las personas no son recursos que la organización consume, utiliza y producen costos; por el contrario, las personas constituyen un factor de competitividad de la misma forma que el mercado y las tecnologías. En consecuencia, para el autor “es mejor hablar de gestión del personal para resaltar la gestión con las personas -como socios- y no sobre las personas como meros recursos”. Las personas bajo sus concepciones invierten dedicación, esfuerzo, responsabilidad y compromiso con la esperanza de recibir retornos de estas inversiones (Chiavenatto, 2006).

Los recursos humanos se pueden visualizar como inversores de capital humano en lugar de activos y establece un vínculo entre el individuo y la organización, con independencia de la propiedad, del paternalismo o de una lealtad ciega. Para él, el lazo que los liga deriva de la capacidad y voluntad de cada uno para proporcionar

beneficios al otro. La relación supone un provecho mutuo sin que ninguna de las dos partes prospere a costa de la otra.

La gestión de las personas no es en realidad un problema que atañe solamente a las gerencias de recursos humanos sino a todas las áreas, una vez superada la concepción de “Recursos Humanos” y concebir ahora la de “Capital humano” es necesario trabajar en la formación de ese tipo de capital que asume a las personas como un bien a revalorizar y que incrementan su valor cuando se invierte en ellas, por medio de la formación (Davenport, 2000).

Es rentable para las empresas y en general, para el desarrollo económico de una sociedad, invertir en la capacitación y en la educación de los empleados. El nivel de educación asociado a la potenciación del talento humano es el fundamento del despliegue económico de países como Japón, Corea del Sur y China. Estos países basaron su transformación en el modelo económico del crecimiento basado en las exportaciones, aplicado en primer lugar por Japón y luego por los demás. (Mejía-Giraldo, Bravo-Castillo, & Montoya-Serrano, 2013).

La Gestión de la Calidad

Maderuelo (2002), encontró que un Sistema de Gestión de Calidad propone un modelo constituido por un conjunto de factores o criterios que interrelacionados entre sí definen a una organización teóricamente excelente, capaz de lograr y mantener los mejores resultados posibles.

Las razones más comunes para implementar un Sistema de Gestión de calidad son, por un lado, el deseo de crear una cultura de calidad basada en la reducción de costes y de defectos así como una mejora en la eficiencia y por otro, razones externas para mejorar la imagen corporativa, obtener una ventaja competitiva adaptándose a las necesidades de los clientes y por último, explorar la posibilidad de introducirse en nuevos mercados (Alvarez, del Río, & Brea, 2013).

Además, la información suministrada por la evaluación resulta de gran ayuda para comprender y analizar los motivos de las deficiencias detectadas, promueve la identificación de soluciones creativas y facilita la puesta en marcha de acciones de mejora. Basándose en esta filosofía de la mejora continua, el modelo orienta a la organización sobre los reajustes que debe acometer en sus recursos, actividades y objetivos para la consecución de una organización más eficiente.

La Gestión de Calidad Total es un concepto que ha evolucionado a través de los años así Atkinson (1990) la definió como el compromiso de la organización para hacer bien las cosas mientras que James (James, 1997) dice que se necesita una revolución cultural en la forma de hacer las cosas en una organización. Entendida como una filosofía de dirección que busca mejorar la calidad de actuación en todos los procesos, productos y/o servicios de una organización requiere la participación de los diferentes actores: directivos, empleados, clientes. (James, 1997)

En organizaciones cuya estructura sea deficiente, en la cual sus directivos posean escasa o ninguna formación empresarial, pretender establecer la GCT implica planificar el proceso en un plazo razonablemente largo.

La correcta gestión de todos los aspectos relacionados con la calidad supone la planificación, diseño y desarrollo de productos y procesos en el marco de una organización y gestión de los recursos humanos, adecuada implantación y control de calidad; es un concepto muy vasto en tanto en su ejecución concurren un conjunto de elementos que bien coordinados, impulsan la organización a la competitividad (Cuatrecasas, 2010).

La expresión calidad total no se refiere únicamente al producto o servicio que finalmente la empresa ofrece al mercado, sino de todos sus ámbitos: técnicos, humanos, comerciales y medioambientales (Alcalde, 2007).

El proceso de Gestión de la Calidad Total representa la creación de una nueva cultura en cada parte de la organización, a fin de satisfacer a los clientes internos y externos y eliminar los desperdicios. Así visto, se mejoran los procesos de Gestión de la producción, el de autocontrol y coordinación; el de ventas y el de comunicación; señala también que la calidad total define también la prevención de riesgos laborales, la protección el ambiente y la responsabilidad social corporativa (Fernández, 2010).

Gestión del desarrollo empresarial.

Bitencourt (2004), destaca la importancia de compartir ideas, conocimientos, creencias y metas para que la organización aprenda y sea más colectiva. Para que el conocimiento individual se haga colectivo y las experiencias individuales se conviertan en prácticas de la organización. Son diversas las maneras de aprender, desde leer, oír, caminar, observar o practicar; las formas de aprender son innumerables y cada persona se ve única en ese proceso (Fleury & Fleury, 2001).

Los procesos de aprendizaje a través de las reflexiones, experiencias propias o de los otros hacen que las personas formen competencias, por esa razón, el aprendizaje empresarial integra la formación personal y social (las relaciones con familiares y relaciones sociales), y por la construcción de la formación de la carrera e identidad. El aprendizaje contextual ocurre cuando las personas intercambian y comparten experiencias dentro del sector favoreciendo la participación de la sociedad y el reconocimiento de oportunidades, pues el emprendedor comienza a conectar su vida con las acciones prácticas del emprendimiento.

La negociación supone emprendimientos conjuntos y asociaciones, redes de relaciones que involucran accionistas y significados compartidos. Las experiencias, relaciones, formación y educación estimulan la creación de significados y la construcción de la identidad, dando orientación frente a los problemas u oportunidades de acordar con ese conjunto de saberes. Otros autores Paiva,

Guerra, Oliveira, & Alves (2006), afirman que la competencia emprendedora debe estar alineada al saber hacer, al saber ser y al saber relacionarse (actuar con el otro), a fin de orientarse y reflexionar para saber el rumbo a tomar y cómo actuar en medio de los problemas.

La formación como acceso e interiorización a nuevos conocimientos y experiencias, es imprescindible en una organización que pretenda fortalecerse y avanzar una vez finalizado el proceso de acompañamiento inicial.

Según la teoría económica, las fuerzas de la oferta y la demanda son las que generan un equilibrio eficiente en la asignación de recursos, y a esta condición la denomina la *“mano invisible”* que Adam Smith utilizó de ejemplo. Afirmaciones como *“el negocio es el negocio”*, o *“la única responsabilidad de las empresas es hacer dinero”* justificaban que las empresas únicamente se responsabilicen por los aspectos económicos y dejen de lado otros aspectos fundamentales para su convivencia en su entorno (Navarro, 2008).

Se puede concluir entonces que la teoría de la mano invisible les imposibilita ver a las organizaciones su influencia en el ambiente o las afectaciones sociales que podría generar. Los mercados hacen bien muchas cosas, pero pueden hacer mal otras. Como consecuencia de estos fallos aparece la necesidad de un ente regulador como el Estado, quien puede muchas veces mejorar los resultados del mercado. Estos fallos del mercado pueden denominarse *“externalidades”* ya que son las influencias que ejercen sobre el bienestar de otras personas, físico o jurídico. Existen externalidades positivas y negativas, dependiendo del efecto que generan en las otras personas.

Una de las herramientas más aceptadas a nivel internacional como instrumento de medición y promoción de la responsabilidad social corporativa es la propuesta por el GRI (Global Reporting Initiative), que es un acuerdo internacional a largo plazo enfocado a diseñar y establecer un marco global para informar acerca de los

aspectos relacionados con la sostenibilidad. La herramienta que propone es la elaboración de “Memorias de Sostenibilidad”, donde se estandariza los principios y métodos referentes a incluir en un informe que cada vez se centra menos en los aspectos financieros (GRI, 2011). La guía que presentan contiene propuesta de indicadores clave que cada organización debería medir y evaluar para asegurar su desarrollo sostenible. Son seis dimensiones de los indicadores propuestos:

- ✓ **Desempeño económico:** estas memorias no se limitan a analizar los estados financieros de la organización sino también incluye la contribución de la organización a la sostenibilidad de un sistema económico en su sentido más amplio.
- ✓ **Desempeño ambiental:** se refiere a los impactos de una organización en los sistemas naturales vivos e inertes, incluidos los ecosistemas, suelo, aire y agua.
- ✓ **Desempeño social:** se relaciona a los impactos que genera una organización en los sistemas sociales en las que opera.
- ✓ **Prácticas laborales y trabajo digno:** propone indicadores basados en varias convenciones internacionales sobre aspectos laborales, en especial a Declaración Tripartita de la OIT sobre Empresas Multinacionales y Política Social; y los Principios para Empresas Multinacionales de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).
- ✓ **Derechos humanos:** incluye aspectos como la no discriminación, igualdad de sexos, libertad de asociación, explotación infantil, trabajos forzados, derechos de comunidades, entre otros.
- ✓ **Sociedad:** se busca información sobre riesgos de soborno y corrupción, influencia indebida en la toma de decisiones a nivel político, prácticas políticas y los distintos convenios o pactos sobre derechos humanos individuales como colectivos en las comunidades.
- ✓ **Responsabilidad sobre productos:** se analizan los aspectos en el que los productos y/o servicios ofrecidos por las organizaciones pueden afectar a los consumidores, tanto en su salud, seguridad, así como aspectos de comunicación de la información en el marketing, etiquetado, etc.

Gestión en la formación empresarial

Bitencourt (2004), destaca la importancia de compartir ideas, conocimientos, creencias y metas para que la organización aprenda y sea más colectiva. Para que el conocimiento individual se haga colectivo y las experiencias individuales se conviertan en prácticas de la organización. Son diversas las maneras de gestionar el aprendizaje, desde leer, oír, caminar, observar o practicar; las formas de aprender son innumerables y cada persona se ve única en ese proceso (Fleury & Fleury, 2001).

Los procesos de aprendizaje a través de las reflexiones, experiencias propias o de los otros hacen que las personas formen competencias, por esa razón, el aprendizaje empresarial integra la formación personal y social (las relaciones con familiares y relaciones sociales), y por la construcción de la formación de la carrera e identidad. El aprendizaje contextual ocurre cuando las personas intercambian y comparten experiencias dentro del sector favoreciendo la participación de la sociedad y el reconocimiento de oportunidades, pues el emprendedor comienza a conectar su vida con las acciones prácticas del emprendimiento.

La negociación supone emprendimientos conjuntos y asociaciones, redes de relaciones que involucran accionistas y significados compartidos. Las experiencias, relaciones, formación y educación estimulan la creación de significados y la construcción de la identidad, dando orientación frente a los problemas u oportunidades de acordar con ese conjunto de saberes. Otros autores (Paiva, Guerra, Oliveira, & Alves, 2006) (Paiva, Guerra, Oliveira, & Alves, 2006) afirman que la competencia emprendedora debe estar alineada al saber hacer, al saber ser y al saber relacionarse (actuar con el otro), a fin de orientarse y reflexionar para saber el rumbo a tomar y cómo actuar en medio de los problemas.

La formación como acceso e interiorización a nuevos conocimientos y experiencias, es imprescindible en una organización que pretenda fortalecerse y avanzar una vez finalizado el proceso de acompañamiento inicial.

Competitividad empresarial

La competitividad empresarial hoy en día es considerada un tema fundamental en los sectores de actividad económica tanto a nivel de países desarrollados como en vías de desarrollo. El contexto internacional y sobre todo el proceso de mundialización exige a las organizaciones ser eficientes y eficaces en el manejo de los recursos financieros, humanos, naturales, tecnológicos entre otros, para poder enfrentar el reto que representa el mercado no solo nacional sino fuera de las fronteras de sus países de origen.

Las empresas pueden tener una diferencia a favor frente a otras que se encuentren en el mismo negocio; los conceptos que sustentan el enunciado se denominan las Cinco Fuerzas de Porter: el poder de negociación de los compradores, de los proveedores, los productos sustitutos, nuevos ingresos en el negocio y la intensidad de la rivalidad determinan la rentabilidad de una empresas y la influencia en la estrategia que estuviera aplicando.

La competitividad es la capacidad de una empresa para, rivalizando con otras, alcanzar una posición competitiva favorable que permita la obtención de un desempeño superior a las empresas de la competencia (Rubio & Aragón, 2005).

La competitividad es la capacidad de una organización para mantener o incrementar su participación en el mercado basada en nuevas estrategias empresariales, en un sostenido crecimiento de la productividad, en la capacidad inter empresarial para participar en negociaciones con diferentes instituciones y otras compañías dentro de su ambiente, en un ambiente competitivo determinado por el sector y el mercado

de los consumidores y en políticas introducidas por los gobiernos nacionales y alianzas económicas regionales. (Saavedra, Milla, & Tapia, 2013).

La competitividad es un tema que en la actualidad se escucha en cualquier tipo de organización, lo cual ha llevado a que diferentes actores de la economía tengan que desarrollar procesos de cambio continuos que tienen como objetivo la realización de ajustes en los procesos de la gestión administrativa. Ahora bien, es preciso que toda organización tenga claridad del modelo de direccionamiento a seguir, pues éste será parte de la base del desarrollo de la organización.

El nivel de vida de un país depende cada vez más de la competitividad de sus empresas. La competitividad es lo que determina si las empresas serán capaces de aprovechar las oportunidades que brinda la economía internacional. Es posible estructurar un modelo conceptual que facilite a diversas instituciones el proceso de diseño de su modelo específico para la formación de sus nuevos empresarios, teniendo en cuenta las características específicas de su institución y que el modelo no intenta ser prescriptivo y no busca vender franquicias sino ser descriptivo y que cada entidad aprenda al usarlo y al adaptarlo a su propio entorno (Varela & Bedoya, 2006).

Caravaca, González, & Silva (2005), explican que en el modelo socio-económico actual el conocimiento es el más importante recurso estratégico, por lo que las dinámicas de aprendizaje a él asociadas se convierten en procesos fundamentales. En tal sentido y partiendo de esa base, la innovación se convierte en un recurso de desarrollo de las organizaciones porque ese conocimiento es interiorizado y manifestado por los miembros de la organización a través de los productos y servicios que oferta la empresa.

El conocimiento condice a la competitividad porque no se concentra en lo interno sino que se evidencia hacia el exterior, el mercado, con actitudes, calidad de productos y procesos de diversa índole, es decir, con la capacidad para ubicar sus

productos en mercados cada vez más exigentes; esta es una evidencia del estado de sustentabilidad que posee cada asociación en un período dado y que está ligado a la innovación, mejora de prácticas productivas.

Becerra, H., & Naranjo (2013) indican que el proceso de innovación, independiente del modelo, implica fases cuya relación es más recursiva que secuencial, a través de la cual los distintos cuerpos de conocimientos son contruidos, comunicados e intercambiados dando lugar al término "proceso interactivo", que es común en el campo de la innovación y que ha sido usado para describir actividades de innovación intra e inter empresariales.

Control al Pronóstico en las empresas, microempresas.

El estado actual de las asociaciones en cuanto a resultados de producción y consolidación empresarial, determinan la necesidad de identificar las relaciones entre las carencias mostradas por ellas y la ausencia de una gestión de proyectos acorde a sus condiciones y características.

El mejoramiento de estas unidades productivas implica potenciar los aspectos organizativos internos en un primer momento y a continuación empoderarlas para que desarrollen capacidad productiva y encadenamientos productivos pertinentes, sostenidos en procesos de aprendizaje organizacional, comercialización y crecimiento empresarial; de manera que una pregunta entonces que subyace es cómo mejorar los elementos empresariales desde los cuales se sostiene estructuralmente la producción para que en el futuro se implementen estrategias para el mejoramiento de la producción.

Un elemento que subyace en esta investigación es que en Ecuador se ofrecen oportunidades preferenciales a este tipo de organizaciones según lo determinado en los Artículos 121, 124, 128, 132 y 134 de la Ley de Economía Popular y Solidaria con el Programa de Desarrollo de Proyectos Asociativos para fortalecer las áreas

de producción, comercialización, innovación y diseño y el Desarrollo de Cadenas y Redes Productivas (Intendencia de Estadísticas, Estudios y normas de la EPS y SFPS , 2014)

Los resultados que se logren del sistema productivo asociativo rural necesariamente deben cumplir con estándares de calidad, incluso si no tuvieran intención de exportar, de manera que para enfrentar a la importación se impone el mejoramiento de los aspectos estructurales empresariales sobre los cuales puedan aplicarse estrategias de producción con valor agregado y comercialización eficiente. Se hace imprescindible fortalecer a las asociaciones rurales, a través de una gestión institucional eficiente que planifique y evalúe los resultados que logre en el tiempo previsto e integre la gestión del conocimiento como un factor de desarrollo.

La excelencia empresarial

Esta teoría fundamenta el éxito empresarial en la aplicación de los principios de calidad y el servicio. Los principios se convierten en una combinación de competitividad, calidad y excelencia (Vargas & de la Vega, 2006).

Diversos autores estudian la eficacia en la organización y como producto formularon los denominados ocho principios de la excelencia: (Peters & Waterman, 1994).

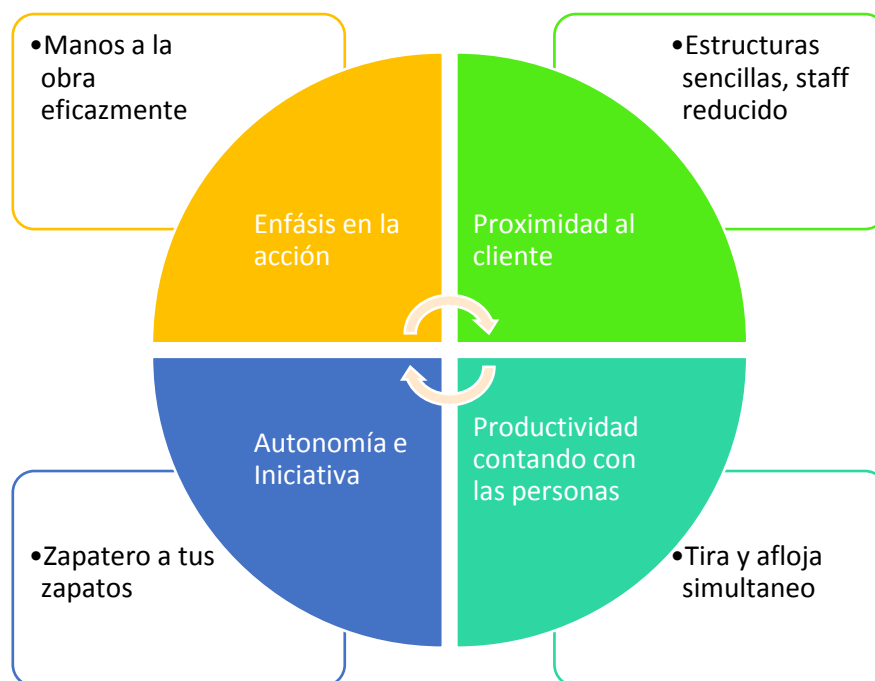


Figura 92. Atributos de la excelencia.

Fuente. Información tomada de Peter & Waterman (1994).

Como lo menciona Peter & Waterman (1994) uno de los atributos de la excelencia es el énfasis en la acción; es decir actuar ante las dificultades presentadas buscar respuestas ágiles, inteligentes y adecuadas, la acción aún más si es en grupo es preferible a la inactividad o a la realización de procesos estáticos.

Otro de los atributos de la excelencia es la proximidad al cliente, recuerde siempre que el cliente tiene la última palabra, por lo tanto se lo debe escuchar y aprender de él, los productos o servicios que se ofrezcan deben ofrecer calidad, buen servicio y fiabilidad, Peter & Waterman (1994) encontraron en las empresas excelentes un elevado grado de identificación con el consumidor y un gran nivel de compromiso con él.

La autonomía e iniciativa es muy importante en cualquier negocio, porque se potencia la creación, se inyecta a los participantes creatividad e iniciativa para proponer alternativas de desarrollo y cambio que permitan mejorar los procesos y actividades del negocio, al igual que Peter & Waterman se considera que las personas que integran una empresa grande o pequeña deben disponer de gran autonomía y capacidad de decisión, comportándose en cada puesto o actividad que desarrollan como unos verdaderos empresarios.

La productividad contando con las personas es un atributo muy importante porque considera como eje central a las personas, Peter & Waterman consideran que en las empresas sobresalientes la principal razón de la productividad y de la eficiencia es la participación del personal y su compromiso con la organización, es interesante el aporte de estos investigadores que han demostrado que muchas de las mejores compañías se consideran realmente a sí mismas como una familia extensa, en donde el respeto a los empleados, a los socios es un valor agregado que considera a las personas como un valioso recurso generador de ideas que ayudan a mejorar la productividad y el desarrollo de la empresa. (Pérez & Oteo, 2012).

El atributo de manos a la obra eficazmente se refiere al peso que tienen los ideales de las personas, el trabajar de forma eficaz con entusiasmo e interés, este atributo se pone por encima de cualquier recurso económico o tecnológico que se utilice para la productividad y desarrollo de la empresa.

El atributo de zapatero a tus zapatos, refiere a aumentar la productividad y los esfuerzos en los negocios que se conocen, las actividades que se desarrollen se tornan más efectivas cuando se conocen adecuadamente las actividades a desarrollar, el conocer el potencial de cada una de las personas aflora mejor el desarrollo del negocio porque existen intereses compartidos, confianza y correcta asignación de responsabilidades que fomentan la implicación de todos.

Las estructuras sencillas, staff reducido permiten trabajar de manera organizada y más controlada cuando las estructuras son sencillas se actúa de manera efectiva, este atributo es una clave de clara inspiración que busca el compromiso de la empresa y se manifiesta en contra de la proliferación de los comités y de los cuerpos asesores. (Pérez & Oteo, 2012).

El atributo de tirar y aflojar simultáneamente se enfoca a mencionar que las empresas sobresalientes están centralizadas y descentralizadas a la vez, la firme gestión central y máxima autonomía individual, este es el último atributo de la gestión sobresaliente.

Aunque se reconoce el aporte de Peters y Waterman para comprender a la gestión de empresas líderes, también existen detractores porque consideran que no se identificaron acertadamente los principios que las rigen y menos, se ha interpretado adecuadamente la información recolectada (Fernández-Ríos & Sánchez, 1997) (Fernández-Ríos & Sánchez, 1997) El mismo Peters (Op. Cit) ha reconocido que no existen las empresas excelentes y diversos autores han propuesto nuevos criterios para explicar y evaluar el desarrollo empresarial.

Al respecto, los continuos cambios que ocurren en el comercio a nivel global determinan también una respuesta dinámica de las organizaciones si esperan lograr y mantener un espacio en el mercado. Aunque pudieran demostrarse como insuficientes los fundamentos propuestos por Peters y Waterman, no puede obviarse el aporte que representan como elementos de apoyo a la gestión de las empresas y es probable que, en organizaciones pequeñas, su aplicación mejore sustancialmente el desempeño porque orientaría el trabajo y establecería elementos de contraste con las prácticas poco eficientes acostumbradas.

En definitiva el Modelo de Excelencia sostiene que los enfoques tradicionales que basan la mejora en el análisis de aspectos parciales de la organización, tales como los resultados, no son suficientes para conseguir organizaciones competitivas

capaces de adaptarse a los cambios del entorno, siendo necesaria la consideración de otros aspectos sintetizados en la siguiente premisa:

La satisfacción de clientes y empleados y la obtención de un impacto positivo en la sociedad se consiguen mediante un adecuado liderazgo de los directivos en el proceso de transformación de la organización mediante el establecimiento de oportunas políticas y estrategias, un adecuado aprovechamiento de los recursos y alianzas de todo tipo y una buena gestión de sus procesos todo lo cual lleva a conseguir la visión de la organización con excelentes resultados de negocio (Maderuelo, Op. Cit).

CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA

El tipo de investigación usado en la presente investigación se considera mixta.

Cuantitativa porque se realizó una recolección de datos de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) de los sectores vulnerables de pobreza y extrema pobreza que fueron analizados.

La muestra seleccionada se basó en mediciones numéricas para su posterior análisis estadístico, logrando con ello probar las hipótesis respectivas que se planteen.

Se trata de una investigación cualitativa porque se ha incorporado un registro de campo instrumentado en una encuesta en función a las variables dependientes e independientes, para el levantamiento de la información se utilizó la técnica de concertación, observación, del análisis de las características sociales y económicas de los receptores del CDHA, de las capacidades generadas con las estrategias de desarrollo presentadas por el Estado a través del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), análisis y evaluación (ficha de observación) de los microemprendimientos desarrollados con el capital semilla del CDHA, de la descripción de las problemáticas o circunstancias con las que se encontraron los beneficiarios del CDHA al momento de emprender.

Para el levantamiento de información fue obligatorio la relación directa con el beneficiario del crédito de desarrollo humano asociativo, mediante la aplicación de una encuesta y de una ficha de evaluación del microemprendimiento se levantó la información a utilizar en la presentación de resultados y contrastación de las hipótesis planteadas.

3.1 Tipo y diseño de la investigación

La presente investigación tiene su inicio con la identificación de la población objetivo, los grupos considerados son los receptores del CDHA que se encuentran en situaciones vulnerables de pobreza y extrema pobreza.

A continuación se presentan los tipos de investigación aplicados en el presente estudio.

No experimental: porque no se manipularán las variables en un laboratorio; sino que se recolectará la información directamente de la realidad estudiada, para proceder luego al análisis e interpretación. (Hernández Sampieri, op.cit: capítulos 6 y7).

Documental: porque analiza la información escrita sobre un determinado tema en este caso acerca de las estrategias de Estado en temas de desarrollo social, con el propósito de establecer relaciones, posturas, estado actual del conocimiento respecto al tema objeto de estudio que para efectos de esta investigación será el microcrédito instrumentado en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo como estrategia de Estado y todo el estado de arte que sustentará la presente investigación. (Bernal, 2010).

Descriptiva: De acuerdo con el nivel de profundidad de la investigación, el presente estudio se ubica en el nivel descriptivo porque pretende el conocimiento de una aproximación a la realidad en una situación espacio-temporal dado, en este sentido, responde a las interrogantes presentadas en la fase de diagnóstico para obtener una descripción de las cualidades y atributos de la población objeto de estudio. (Bernal, 2010).

Correlacional: así mismo, la investigación será explicativa o causa- efecto; porque para probar las hipótesis, se debe conocer la relación o grado de asociación que

existe entre las dos variables, la dependiente “microemprendimiento” (efecto) y las variables independientes “estrategia política de desarrollo CDHA²⁷”, asociatividad, calidad de vida de los beneficiarios (causa). (Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 1991).

Para el presente estudio se llevará a cabo la prueba de correlación con la finalidad de conocer el nivel de asociación, intensidad o relación, que sustenten las hipótesis sometidas a prueba.

3.2 Unidad de análisis

Como lo menciona Hernández, et al (2010) la unidad de análisis identifica los objetos, sujetos, fenómenos o comunidades que van a ser motivo de estudio, de manera que para la presente investigación la unidad de análisis son las personas beneficiarias del crédito de desarrollo humano asociativo.

3.3 Población de estudio

A partir del 2013, el MIES implementó un nuevo modelo de gestión territorial basado en los distritos administrativos, la información que se levantó para la presente investigación fue por distritos.

²⁷²⁷ Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.



Para efectos de estudio el universo de la presente investigación lo constituyen los 2501 receptores del Bono de Desarrollo Humano (BDH) que se han beneficiado del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) de la región 7 de Ecuador durante los años 2013, 2014 y 2015, estando estos conformados por las siguientes provincias El Oro (1), Loja(2) y Zamora (3); como se aprecia en la gráfica, cada una de estas provincias están

conformadas por los siguientes distritos Loja (Loja); El Oro (Machala) y Zamora (Zamora).

Los Créditos de Desarrollo Humano (CDH) “Capital Semilla” asignados en cada uno de los distritos objetos de estudio se enfocan al desarrollo de microemprendimientos productivos, en el informe de gestión presentado en el 2014 en la zona 7 fueron 7858 los créditos asignados para microemprendimientos productivos, implementados con seguimiento y acompañamiento que permitan lograr la sostenibilidad de las iniciativas productivas, los créditos de desarrollo humano asociativo entregados desde el 2013 hasta el 2015 se presentan el siguiente cuadro.

Cuadro 32. Resumen de Créditos de Desarrollo Humano Asociativo durante los años 2013, 2014, 2015.

DISTRITOS	2014	2015	TOTAL
LOJA	104	1016	1120
EL ORO	315	499	814
ZAMORA	65	502	567
TOTAL	484	2017	2501

Fuente. Informes de Gestión (2013, 2014, 2015)

De acuerdo a los informes de gestión distritales (2014, 2015) de la zona 7, la población de estudio de la presente investigación, la constituirán las 2501 personas receptoras del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo “CDHA” de los distritos de Loja (Loja), El Oro (Machala) y Zamora (Zamora), cabe indicar que estos informes de gestión presentan los resultados del 2014 y 2015 porque en el 2013 no se entregaban aún en estos sectores créditos asociativos, exceptuando en Loja que se entregaron 11 créditos asociativos piloto en este año.

3.4 Tamaño de muestra

Para Hernández, et al (2010) trabajar con toda la población para la obtención de resultados en una investigación sería ideal, porque los resultados que se obtienen son contundentes; sin embargo, para la presente investigación es muy difícil trabajar con toda la población debido a que los recursos y tiempo son finitos y por la dificultad de acceder a los lugares en donde se levantó la información.

Para ello se seleccionó una muestra de los receptores del crédito de desarrollo humano asociativo en los distritos de la zona 7 del Ecuador, buscando que los resultados se asemejen al fiel reflejo del comportamiento de toda la población beneficiaria de los créditos de desarrollo humano asociativo de la Región 7 de Ecuador.

Al haber reconocido que el grupo beneficiarios del crédito de desarrollo humano contiene un número grande de participantes, para determinar su tamaño de muestra se utilizó un método probabilístico ya que se trata de que todos los elementos de la población tengan la misma probabilidad de ser incluidos en la muestra (Méndez, 2009).

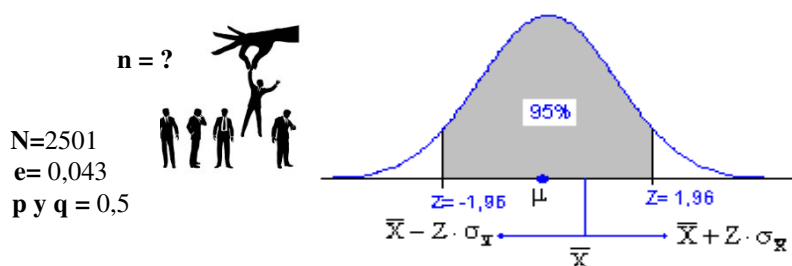
Para calcular el tamaño de la muestra de los beneficiarios del crédito de desarrollo humano asociativo, se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, menores de 100.000.

$$n = \frac{Z^2 N \cdot P \cdot Q}{(N - 1) \cdot e^2 + Z^2 (P \cdot Q)}$$

Cuadro 33. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita.

SIMB	SIGNIFICADO	VALOR	DESCRIPCIÓN
N	Tamaño de la población	2501	Total de beneficiarios que han receptado el CDHA en la región 7, periodo 2013-2015.
n	Tamaño de la muestra	?	Número de beneficiarios del CDHA, que formaran parte de la muestra de estudio a analizar.
e	Error de estimación	4,3%	Al no ser un censo, para la precisión de la presente investigación se utilizó un error máximo permitido del 0,043 para la presente muestra.
P	Probabilidad de éxito	0,5	Probabilidad positiva del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar
Q	Probabilidad de fracaso	0,5	Probabilidad negativa del 50% con la que se presenta el fenómeno a analizar.
Z	Nivel de confianza (significancia)	95%	Para un nivel de confianza del 95% el coeficiente de confianza o factor probabilístico es de 1,96.
	Coeficiente de confianza	1,96	

Fuente: Elaboración propia



Reemplazando en la fórmula se tiene:

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 2.501 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{(2.501 - 1) \cdot 0,043^2 + 1,96^2 \cdot (0,5 \cdot 0,5)}$$

$$n = \frac{2.401,9604}{5,5829} = 430,23 \text{ muestras}$$

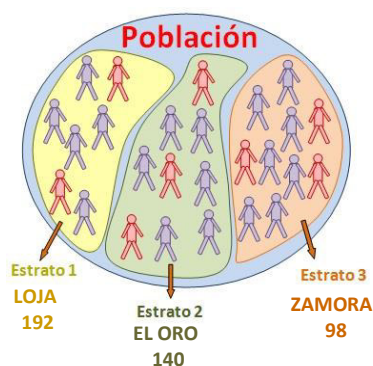
Para la presente investigación se trabaja con una muestra de 430 encuestas, la técnica utilizada en la recogida de información de la muestra es el muestreo aleatorio estratificado con afijación proporcional, este tipo de muestreo se lo realiza para conocer el tamaño de cada uno de los estratos de la población objeto de estudio.

En la siguiente tabla, se presenta el muestreo aleatorio estratificado que garantiza la representación de los estratos de El Oro; Loja y Zamora.

Cuadro 34. Significado y descripción de las variables a utilizar en la fórmula finita.

ESTRATOS	TOTAL	FRECUENCIA RELATIVA	NUMERO DE ENCUESTAS POR ESTRATOS
LOJA	1120	$1120/2501 = 44,8\%$	$430 * 44,8\% = 192$
EL ORO	814	$814/2501 = 32,5\%$	$430 * 32,5\% = 140$
ZAMORA	567	$567/2501 = 22,7\%$	$430 * 22,7\% = 98$
TOTAL	2501	TAMAÑO MUESTRA = 430	430 ENCUESTAS

Fuente: (Informes de Gestión; 2014, 2015)²⁸



²⁸ La información del 2014 en el conglomerado de Zamora se obtuvo de las bases de datos proporcionadas por el Ministerio de Inclusión Económica y Social del distrito.

3.6 Técnicas de recolección de datos

El diseño de la investigación se realizará mediante:

➤ **Encuestas**

Para el levantamiento de información mediante encuestas se elabora un cuestionario que se aplica a las personas seleccionadas en la muestra. Ver Anexo.

➤ **Técnicas etnográficas**

Es una técnica que se basa en la descripción densa de aquellas situaciones o circunstancias en las que se desenvuelven los actores de interés, con el fin de descubrir o despejar aquellos significados y sentidos que soportan sus acciones. Para ello se ha hecho uso de herramientas de levantamiento, la observación directa y las entrevistas a profundidad.

➤ **Observación directa**

La observación directa de los microemprendimientos se aplicó paralelamente a la aplicación de las encuestas realizadas a los microemprendedores.

➤ **Entrevistas de profundidad a actores clave**

Las entrevistas de profundidad se realizan en forma paralela a la encuesta, las entrevistas se realizaron con la finalidad de conocer más a detalle temas relacionados a los microemprendimientos generados desde la perspectiva del beneficiario.

Asimismo la entrevista se realizó a los técnicos del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) que se encargan de impartir las capacitaciones y de realizar las visitas de monitoreo a los emprendimientos de los beneficiarios.

La entrevista también se realizó a docentes de la Universidad Técnica Particular de Loja de la sección de Banca y Finanzas que trabajan en la línea de Finanzas Populares y Solidarias con la finalidad de recoger las propuestas de mejora con visión de desarrollo a las actividades de microemprendimiento generados con el capital semilla del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) que el gobierno ecuatoriano tiene como proyecto estratégico para poder materializar los objetivos de desarrollo social con las personas que se encuentran en situaciones de pobreza y extrema pobreza.

CAPITULO 4: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo se presentan los hallazgos y las interrogantes emanadas de un estudio realizado a 3 provincias que integran la Región 7 de Ecuador, que apunta a establecer la dinámica de relación existente entre el capital semilla que reciben los beneficiarios del CDHA y los microemprendimientos que desarrollan, los aciertos y fracasos que los microemprendedores han tenido con el desarrollo de sus pequeñas actividades de emprendimiento, el análisis de los resultados permite trasladar la realidad de los receptores del CDHA de una región para presentar una propuesta que mejore la interfaz de los microcréditos entregados y los microemprendimientos desarrollados.

4.1 Hipótesis de la investigación a ser probadas

4.1.1 Hipótesis general

- **Problema:** ¿En qué medida el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro-emprendimiento?
- **Objetivo:** Probar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.
- **Hipótesis:** El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.

4.1.2 Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

- **Problema:** ¿De qué forma la asociatividad, influye en la creación de microemprendimientos?

- **Objetivo:** Comprobar que la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento.
- **Hipótesis:** La asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento.

Hipótesis específica 2

- **Problema:** ¿De qué forma el microcrédito se relaciona al desarrollo de microemprendimientos?
- **Objetivo:** Demostrar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo se relaciona al desarrollo de microemprendimientos.
- **Hipótesis:** El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona al desarrollo de microemprendimientos.

Hipótesis específica 3

- **Problema:** ¿De qué forma las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos?
- **Objetivo:** Determinar que las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos.
- **Hipótesis:** Las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos.

4.2 Operacionalización de variables

4.2.1 Variable a operacionalizar (Variable Independiente X1: Asociatividad).

Asociatividad: Es un mecanismo de cooperación entre microemprendedores, en donde cada uno de ellos participa manteniendo la independencia en su negocio, cada beneficiario del crédito de desarrollo humano asociativo decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda del objetivo común que determina la asociación.

Identificación de las propiedades medibles de la asociatividad

- Personas receptoras del bono de desarrollo humano asociativo que se han beneficiado del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.
- Participación de los beneficiarios en el desarrollo de actividades de microemprendimiento de forma asociativa con otros beneficiarios que realizan el mismo tipo de actividades.
- Razones que motivan a los beneficiarios del CDHA asociarse.
- Razones por las que existe baja o nula asociatividad.
- Aptitudes que deben existir en un grupo para asociarse.

Cuadro 35. Propiedades medibles de la primera variable independiente: Asociatividad

Propiedad	Indicador
Nivel de asociación evidenciado en los receptores del CDHA analizados.	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo de microcrédito que eligió para emprender.
Nivel de participación en microemprendimientos asociados.	<ul style="list-style-type: none"> • Forma de organización del microemprendimiento. • Cantidad de personas con las que trabaja en su microemprendimiento.

<p>Razones por las que el grupo analizado decidió elegir el CDHA.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Personas que lo eligieron para aprender • Personas que lo eligieron por exigencia. • Personas que lo eligieron por compartir trabajo. • Personas que lo eligieron por cooperación. • Personas que lo eligieron por buscar oportunidades de mercado.
<p>Razones por las que el grupo analizado no le interesa asociarse.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Número de personas que no se asocian por desconfianza. • Número de personas que no se asocian porque no les gusta asumir responsabilidades conjuntas. • Número de personas que no se asocian porque no conocen muy bien a las personas. • Número de personas que no se asocian porque les resulta más fácil obtener el crédito de desarrollo humano individual. • Número de personas que prefieren emprender solos.
<p>Criterios con respecto a las aptitudes que deberían existir en un grupo para poder asociarse.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Personas que consideran que para asociarse debe existir compromiso. • Personas que consideran que para asociarse debe existir formación educativa. • Personas que consideran que para asociarse debe existir formación física. • Personas que consideran que para asociarse debe existir habilidades manuales. • Personas que consideran que para asociarse debe existir honestidad. • Personas que consideran que para asociarse debe existir ingenio. • Personas que consideran que para asociarse debe existir inteligencia. • Personas que consideran que para asociarse debe existir lealtad.

	<ul style="list-style-type: none"> • Personas que consideran que para asociarse debe existir responsabilidad.
--	--

Fuente. Matriz de consistencia

Cuadro 36. Indicadores de la variable independiente: asociatividad

Indicador	Escala
Tipo de microcrédito que eligió para emprender	<ul style="list-style-type: none"> • Asociativo • Individual
Forma de Organización del microemprendimiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Unipersonal • Familiar • Con empleados • Otros
Cantidad de personas con las que trabaja en su microemprendimiento	<ul style="list-style-type: none"> • 2-3 personas • 4-5 personas • Más de 5 personas • Ninguna • Otros
Razones que motivan la asociación.	<ul style="list-style-type: none"> • Aprender • Exigencia • Compartir trabajo • Cooperación. • Buscar oportunidades de mercado • Otros
Razones por las que no decide asociarse.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconfianza • No asumir responsabilidades conjuntas • Conocer muy bien a los integrantes del grupo. • Mayor facilidad para obtener el crédito individual. • Prefiere emprender solo.

Aptitudes que deben existir en un grupo para asociarse	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso • Formación educativa • Formación física • Habilidades manuales • Honestidad • Ingenio • Inteligencia • Lealtad • Responsabilidad
--	--

Fuente. Matriz de consistencia

4.2.2 Variable a operacionalizar (Variable Independiente X2: Microcrédito)

Microcrédito: el microcrédito son pequeños montos de dinero destinados exclusivamente al desarrollo de micro-emprendimientos, a actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos, que no pueden acceder a oportunidades y servicios financieros formales.

Este programa de microcrédito es enfocado a personas de los sectores vulnerables, para los más desfavorecidos o carentes de recursos, que no cumplen con los requisitos para acceder a un crédito mediante el sistema financiero formal.

Identificación de las propiedades medibles del microcrédito como mecanismo de mejora de condiciones de vida de los beneficiarios

- Nivel de mejora en la calidad de vida que se generan con el microemprendimiento desarrollado con el capital semilla del microcrédito.
- Nivel de mejora en la situación económica y actual de los receptores del CDHA.
- Aspectos en los que influye el microcrédito.
- Nivel de ahorros que se puede propiciar con los receptores del CDHA.

Cuadro 37. Propiedades medibles de la segunda variable independiente: Microcrédito

Propiedad	Indicador
Nivel de mejora en la calidad de vida de los receptores del microcrédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Tener un ingreso estable. • Tener mayor protagonismo en las decisiones de gastos del hogar. • Mejora en las condiciones de vida de sus familiares. • Mejora en temas de alimentación. • Mejora en temas de salud • Mejora en temas de vivienda • Mejora en temas de educación. • Mejora en la compra de cosas para el hogar. • Mejoro el ahorro • Mejoro el negocio • Acceso a vacaciones • Pudo irse de viaje
Situación económica actual.	<ul style="list-style-type: none"> • El microcrédito le puede ayudar a mejorar su situación económica actual.
Aspectos en los que influye el microcrédito.	<ul style="list-style-type: none"> • Condiciones de vida • Educación • Alimentación • Desarrollo del autoestima • Mayor socialización • Capacidad en la toma de decisiones
Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> • Cantidad de ahorro • Importancia del ahorro

Fuente. Matriz de consistencia

Cuadro 38. Indicadores de la variable independiente: microcrédito

Indicador	Escala
Ingreso estable.	<ul style="list-style-type: none"> • Alto • Medio • Bajo • Nulo
Mayor protagonismo en las decisiones de gastos del hogar.	
Nivel de condiciones de vida de familiares.	
Nivel de alimentación.	
Nivel de salud.	
Nivel de vivienda.	
Nivel de educación.	
Nivel de compras	
Nivel de ahorro	
Mejora el negocio	
Nivel de viajes y vacaciones	
Mejorar la situación económica actual	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Mejora las condiciones de vida	<ul style="list-style-type: none"> • Mucho • Poco • Muy poco • Nada
Mejora la educación	
Mejora la alimentación	
Mejora el autoestima	
Mayor socialización	
Capacidad en la toma de decisiones	
Acceso al ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Importancia del ahorro	

Fuente. Matriz de consistencia

4.2.3 Variable a operacionalizar (Variable Independiente X3: Políticas Gubernamentales)

Políticas gubernamentales: Las políticas gubernamentales son un conjunto de acciones y decisiones encaminadas a solucionar problemas propios de las comunidades de la sociedad, para el presente trabajo de investigación se consideraran las políticas gubernamentales enfocadas a los programas de desarrollo social.

Identificación de las propiedades medibles de las políticas gubernamentales

- Nivel de satisfacción que tienen los beneficiarios hacia el CDHA como estrategia política de desarrollo que entrega el Estado Ecuatoriano.
- Finalidad social y económica que tiene el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo como política de desarrollo.
- Nivel de capacitación a los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.
- Proceso de respaldo y monitoreo.
- Proceso de adquisición del CDHA
- Política adecuada para el crecimiento de la economía de los receptores del CDHA.
- Nivel de experiencia para volver a solicitar el CDHA
- Limitantes para el proceso de solicitud del CDHA
- Esta política gubernamental ha cambiado su situación económica y social.

Cuadro 39. Propiedades medibles de la tercera variable independiente: Política Gubernamental

Propiedad	Indicador
Nivel de satisfacción del CDHA como política gubernamental.	<ul style="list-style-type: none"> • En qué medida se encuentra satisfecho con el CDHA.
Finalidad social y económica del CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de cumplimiento de la finalidad de la política de desarrollo del CDHA.
Proceso de capacitación a los receptores del CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Recibió capacitaciones para acceder al CDHA. • Grado de interés de las capacitaciones. • Asesoramiento en temas financieros y de costos. • Número de capacitaciones recibidas en el MIES. • Nivel de incidencia de las capacitaciones en el desarrollo de capacidades.
Proceso de respaldo y monitoreo.	<ul style="list-style-type: none"> • Los CDHA reciben respaldo, asesoramiento y monitoreo constante por parte de los técnicos y entes reguladores.
Proceso de adquisición del CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Nivel de calificación del proceso de trámite para el CDHA.
Política adecuada para el crecimiento de la economía de los receptores del CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • El CDHA es esencial en el crecimiento de la economía de su núcleo familiar.
Nivel de experiencia para volver a solicitar el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • De acuerdo a su experiencia volvería a solicitar el CDHA. • Recomendaría el CDHA a algún familiar, amigo o conocido.
Limitantes para el proceso de solicitud del CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de información • Demasiados requisitos • Exigencias de garantías

Esta política gubernamental ha cambiado su situación económica y social.	<ul style="list-style-type: none"> Nivel de cambio de la situación económica y social.
--	---

Fuente. Matriz de consistencia

Cuadro 40. Indicadores de la variable independiente: Políticas gubernamentales

Indicador	Escala
Medida de satisfacción con el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> Muy satisfecho Satisfecho Poco satisfecho Insatisfecho
El CDHA cumple con la finalidad política y socio económico.	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Para acceder al CDHA recibió capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Número de capacitaciones recibidas.	<ul style="list-style-type: none"> Una capacitación Dos capacitaciones Tres capacitaciones Ninguna capacitación
Grado de interés de las capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Asesoramiento en temas de finanzas y costos.	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Incidencia de las capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Respaldo y monitoreo a los microemprendimientos por parte de los técnicos y entes reguladores.	<ul style="list-style-type: none"> Si No
Calificación al trámite para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> Excelente Bueno

	<ul style="list-style-type: none"> • Regular • Malo
El CDHA como política es esencial en el crecimiento de la economía familiar.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Volvería a solicitar el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Recomendar el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Si lo recomiendo • No lo recomiendo
Personas que consideran que la falta de información es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Personas que consideran que demasiados requisitos es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Personas que consideran que la exigencia de garantías es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Personas que consideran que esta política ha cambiado su situación social y económica.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No

Fuente. Matriz de consistencia

4.2.4 Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLES	INDICADORES	TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS
PREGUNTA GENERAL: PG: ¿En qué medida el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro-emprendimiento?	OBJETIVO GENERAL: OG: Demostrar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.	HIPOTESIS GENERAL: HG: El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.	VARIABLE INDEPENDIENTE: CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO (X) El CDHA es accesible a las personas de bajos recursos económicos, en este caso las personas del sector popular y solidario que perciben el bono de desarrollo humano y se han beneficiado de este producto financiero.	ASOCIATIVIDAD EN LA POBLACION ANALIZADA (X1)	-ENCUESTAS -BASE DE DATOS ENTREGADA POR EL MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL (MIES).
				MICROCRÉDITO - CDHA (X2)	-ENCUESTA -BASE DE DATOS ENTREGADA POR EL MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL (MIES).

				POLITICAS GUBERNAMENTALES (X3)	ENCUESTA
			VARIABLE DEPENDIENTE: MICRO-EMPREDIMIENTO (Y) La incidencia en el desarrollo del micro-emprendimiento en las personas que se han hecho beneficiarias del crédito de desarrollo humano asociativo, se determinara por medio del financiamiento que se otorga para el micro-emprendimiento, por los conocimientos que hayan recibido para empezar a emprender en sus pequeños negocios, por la evaluación de los micro-emprendimientos generados.	DESARROLLO DE CAPACIDADES (Y1) EVALUACION DE MICRO-EMPREDIMIENTOS (Y2)	-FICHAS DE ASISTENCIAS EN LAS CAPACITACIONES. -RUBRICA DE EVALUACIÓN DE MICROEMPREDIMIENTOS.

Cuadro 41. Cuadro resumen matriz de consistencia

HIPOTESIS ESPECÍFICAS			
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	VARIABLES DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS
PE1 ¿De qué forma la asociatividad, influye en la creación de microemprendimientos?	OE1: Comprobar que la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento.	HE1: La asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento.	X1: Asociatividad
PE2 ¿De qué forma el microcrédito se relaciona al desarrollo de microemprendimientos?	OE2: Demostrar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo se relaciona al desarrollo de microemprendimientos	HE2: El Crédito de Desarrollo Humano se relaciona al desarrollo de microemprendimientos.	X2: Microcrédito (CDHA)
PE3 ¿De qué forma las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos?	OE3: Determinar que las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos.	HE3: Las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos	X3: Políticas gubernamentales

Fuente. Matriz de consistencia

Cuadro 42. Operacionalización de las variables de Hipótesis general

Variable	Definición conceptual	Propiedad medible	Indicador	Escala de medición
Variable Independiente X1: Asociatividad	Asociatividad: es un mecanismo de cooperación entre microemprendedores, en donde cada uno de ellos participa manteniendo la independencia en su negocio, cada beneficiario del crédito de desarrollo humano asociativo decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda del objetivo común que determina la asociación.	Personas receptoras del bono de desarrollo humano asociativo que se han beneficiado del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.	Tipo de microcrédito que eligió para emprender	<ul style="list-style-type: none"> • Asociativo • Individual
		Participación de los beneficiarios en el desarrollo de actividades de microemprendimiento de forma asociativa con otros beneficiarios que realizan el mismo tipo de actividades.	Forma de Organización del microemprendimiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Unipersonal • Familiar • Con empleados • Otros
			Cantidad de personas con las que trabaja en su microemprendimiento	<ul style="list-style-type: none"> • 2-3 personas • 4-5 personas • Más de 5 personas • Ninguna • Otros
		Identificar las razones que motivan a los beneficiarios del CDHA asociarse.	Razones que motivan la asociación.	<ul style="list-style-type: none"> • Aprender • Exigencia • Compartir trabajo • Cooperación.

				<ul style="list-style-type: none"> • Buscar oportunidades de mercado • Otros
		Falta de asociación	Razones por las que no decide asociarse.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconfianza • No asumir responsabilidades conjuntas • Conocer muy bien a los integrantes del grupo. • Mayor facilidad para obtener el crédito individual. • Prefiere emprender solo.
		Aptitudes para la asociación	Aptitudes que deben existir en un grupo para asociarse	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso • Formación educativa • Formación física • Habilidades manuales • Honestidad • Ingenio • Inteligencia • Lealtad • Responsabilidad

Variable Independiente X2: Microcrédito	<p>Microcrédito: el microcrédito son pequeños montos de dinero destinados exclusivamente al desarrollo de micro-emprendimientos, a actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos, que no pueden acceder a oportunidades y servicios financieros formales.</p> <p>Este programa de microcrédito es enfocado a personas de los sectores vulnerables, para los más desfavorecidos o carentes de recursos, que no cumplen con los requisitos para acceder a un crédito mediante el sistema financiero formal.</p>	Nivel de mejora en la calidad de vida de los receptores del microcrédito.	Ingreso estable.	<ul style="list-style-type: none"> • Alto • Medio • Bajo • Nulo
			Mayor protagonismo en las decisiones de gastos del hogar.	
			Nivel de condiciones de vida de familiares.	
			Nivel de alimentación.	
			Nivel de salud.	
			Nivel de vivienda.	
			Nivel de educación.	
			Nivel de compras	
			Nivel de ahorro	
			Mejora el negocio	
			Nivel de viajes y vacaciones	

		Nivel de mejoramiento en la situación económica actual	Mejorar la situación económica actual	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
		Aspectos en los que influye el microcrédito.	Mejora las condiciones de vida	<ul style="list-style-type: none"> • Mucho • Poco • Muy poco • Nada
			Mejora la educación	
			Mejora la alimentación	
			Mejora el autoestima	
			Mayor socialización	
			Capacidad en la toma de decisiones	
		Nivel de ahorros que se puede propiciar con los receptores del CDHA.	Acceso al ahorro Importancia del Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
Variable Independiente X3: Políticas Gubernamentales	Políticas gubernamentales: Las políticas gubernamentales son un conjunto de acciones y decisiones encaminadas a	Nivel de satisfacción del CDHA como política gubernamental.	Medida de satisfacción con el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Muy satisfecho • Satisfecho • Poco satisfecho • Insatisfecho

	solucionar problemas propios de las comunidades de la sociedad, para el presente trabajo de investigación se consideraran las políticas gubernamentales enfocadas a los programas de desarrollo social.	Finalidad social y económica del CDHA.	El CDHA cumple con la finalidad política y socio económico.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
		Proceso de capacitación a los receptores del CDHA.	Para acceder al CDHA recibió capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Número de capacitaciones recibidas.	<ul style="list-style-type: none"> • Una capacitación • Dos capacitaciones • Tres capacitaciones • Ninguna capacitación
			Grado de interés de las capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Asesoramiento en temas de finanzas y costos.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Incidencia de las capacitaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
		Proceso de respaldo y monitoreo.	Respaldo y monitoreo a los microemprendimientos por parte de los técnicos y entes reguladores.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No

		Proceso de adquisición del CDHA	Calificación al trámite para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Excelente • Bueno • Regular • Malo
		Política adecuada para el crecimiento de la economía de los receptores del CDHA.	El CDHA como política es esencial en el crecimiento de la economía familiar.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
		Nivel de experiencia para volver a solicitar el CDHA	Volvería a solicitar el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Recomendar el CDHA	<ul style="list-style-type: none"> • Si lo recomiendo • No lo recomiendo
		Limitantes para el proceso de solicitud del CDHA	Personas que consideran que la falta de información es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
			Personas que consideran que demasiados requisitos es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No

			Personas que consideran que la exigencia de garantías es una limitante para obtener el CDHA.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No
		Esta política gubernamental ha cambiado su situación económica y social.	Personas que consideran que esta política ha cambiado su situación social y económica.	<ul style="list-style-type: none"> • Si • No

Fuente. Matriz de consistencia

4.3 Prueba de hipótesis

Prueba chi cuadrado

Existen varias cuestiones en relación con variables aleatorias cuantitativas o cualitativas cuyos datos están recogidos en forma de tablas de frecuencias, el denominador común a todas ellas es que su tratamiento estadístico está basado en la misma distribución teórica X^2 (chi cuadrado ó ji cuadrado).

En esencia se puede abordar tres tipos de problemas:

A. Prueba de bondad de ajuste

Consiste en determinar si los datos de la muestra corresponden a cierta distribución poblacional, en este caso es necesario que los valores de las variables en la muestra y sobre la cual se quiere realizar la inferencia este dividida en clases de ocurrencia, o equivalentemente, sea cual sea la variable de estudio, se deben categorizar los datos asignando sus valores a diferentes clases o grupos.

B. Prueba de homogeneidad de varias muestras cualitativas

Consiste en comprobar si varias muestras de carácter cualitativo proceden de la misma población ¿los receptores del CDHA provienen de sectores vulnerables en situación de pobreza y extrema pobreza?, es necesario que las dos variables medibles estén representadas por categorías con las cuales se construye una tabla de contingencia.

C. Prueba de independencia

Consiste en comprobar si dos características cualitativas están relacionadas entre sí (si el CDHA está relacionado con el desarrollo de microemprendimientos).

Este tipo de contrastes se aplica cuando se desea comparar una variable en dos situaciones o poblaciones diferentes; es decir, se desea estudiar si existen diferencias en las dos poblaciones respecto a la variable de estudio.

Para determinar si dos cualidades o variables referidas a individuos de una población están relacionadas, en este caso surge el interés en determinar la relación existente entre dos variables de una misma población.

4.3.1 Prueba de Hipótesis general

Para determinar si el microcrédito instrumentado en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento, se realizó la siguiente prueba.

Planteamiento de la hipótesis general.

H₀: El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **NO incide** en la generación de actividades de microemprendimiento.

H₁: El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo **SI incide** en la generación de actividades de microemprendimiento.

Nivel de significación

Para todo valor de p menor o igual que 0,043 se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

Aplicación de la prueba estadística

Al ser los datos utilizados en la presente investigación cualitativos entonces la prueba estadística que se va a utilizar es el chi-cuadrado.

Utilizo el microcrédito para emprender en alguna actividad: 1= Si 2= No
 Como califica al microcrédito utilizado: 1= excelente 2=Bueno 3=Regular
 4=Malo

Tabla cruzada CALCDHA ²⁹ *CDHAPEMP ³⁰				
Recuento				
		CDHAPEMP		Total
		No	Si	
CALCDH A	excelente	31	64	95
	bueno	130	152	282
	regular	24	13	37
	malo	1	2	3
Total		186	231	417

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12,067 ^a	3	,007
Razón de verosimilitud	12,218	3	,007
Asociación lineal por lineal	9,719	1	,002
N de casos válidos	417		
a. 2 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,34.			

Toma de decisión

Ahora el valor del estadístico se contrasta $X^2 = 12,067$ con grados de libertad $g = 3$, es mayor que el valor teórico de la tabla de chi cuadrado de 7,8147.

El valor de la significación $p = 0,007 < 0,050$; por lo que cae en el nivel de significación estadística; por consiguiente se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, argumentando que la dependencia entre las variables es significativa.

²⁹ Como Califica al Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CALCDHA)

³⁰ Crédito de Desarrollo Humano Asociativo para Emprender (CDHAPEMP)

Interpretación

La calificación y nivel de aceptación del microcrédito por parte de los beneficiarios es en un 22,7% excelente; el 67,7% de los microemprendedores lo consideran buena 90,4%, con lo que se puede probar que el microcrédito **SI INCIDE** en el desarrollo de actividades microemprendedoras, la iniciática del Crédito de Desarrollo Humano, aunque el estudio indica que hay que ajustar algunos factores que permita evidenciar efectivamente que las personas emprendan en negocios asociativos y sustentables en el tiempo.

4.3.2 Prueba de Hipótesis específicas

Prueba de hipótesis específica 1: Asociación

Para comprobar que la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento, se realizó la siguiente prueba.

Planteamiento de la hipótesis específica 1.

H₀: La asociatividad **NO influye** en la creación de actividades de micro emprendimiento.

H₁: La asociatividad **SI influye** en la creación de actividades de micro emprendimiento.

Nivel de significación

Para todo valor de p menor o igual que 0,043 se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1).

Aplicación de la prueba estadística

Al ser los datos utilizados en la presente investigación cualitativos y las opciones a utilizar son más de dos; entonces la prueba estadística que se va a utilizar es el coeficiente de contingencia.

Utilizo el microcrédito para emprender en alguna actividad: 1= Si 2= No

Forma de organización del microemprendimiento: 1= unipersonal 2= familiar
3=con empleados.

		CDHAPEMP		Total
		No	Si	
FOMICROEMP	unipersonal	70	217	287
	familiar	36	98	134
	con empleados	0	1	1
Total		106	316	422

		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Phi	.039	.728
	V de Cramer	.039	.728
	Coeficiente de contingencia	.039	.728
N de casos válidos		422	

Toma de decisión

El valor de la significación $p = 0,728 > 0,050$; por lo que no cae en el nivel de significación estadística; por consiguiente se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, argumentando que no existe dependencia entre las variables.

Interpretación

Para comprobar si la asociatividad influye en la creación de microemprendimientos, se ha realizado la prueba de hipótesis entre la forma de organización de trabajo del microemprendimiento para conocer si el mismo se desarrolla asociado con familiares u conocidos y si se tienen empleados lo que indicaría que existe asociación en el microemprendimiento desarrollado y si el uso de este microcrédito se enfocó al desarrollo de actividades de microemprendimiento.

Como se puede apreciar el microemprendimiento y su forma de organización (asociación) no están asociados ya que el p valor =0,728 y el coeficiente de contingencia es de 0,39, no se evidencia que la asociatividad impacte en el desarrollo de actividades de microemprendimiento.

Prueba de hipótesis específica 2: Microcrédito

Para demostrar que el microcrédito (CDHA) se relaciona al desarrollo de microemprendimientos, se realizó la siguiente prueba.

Planteamiento de la hipótesis específica 2.

H₀: El microcrédito **NO se relaciona** al desarrollo de microemprendimientos.

H₁: El microcrédito **SI se relaciona** al desarrollo de microemprendimientos.

Nivel de significación

Para todo valor de p menor o igual que 0,043 se rechaza la hipótesis nula (H₀) y se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Aplicación de la prueba estadística

Al ser los datos utilizados en la presente investigación cualitativos y las opciones a utilizar son más de dos; entonces la prueba estadística que se va a utilizar es el coeficiente de contingencia.

Utilizo el microcrédito para emprender en alguna actividad: 1= Si 2= No
Mejoraron sus ingresos con el microemprendimiento desarrollado: 1= alto
2=medio 3=bajo 4=nulo.

		CDHAPEMP		Total
		No	Si	
IEIGMIGCDHA ³¹	alto	3	25	28
	medio	16	116	132
	bajo	34	93	127
	nulo	55	22	77
Total		108	256	364

		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Phi	.495	.000
	V de Cramer	.495	.000
	Coeficiente de contingencia	.444	.000
N de casos válidos		364	

Toma de decisión

El microemprendimiento y las condiciones de vida (ingreso generado) están asociados de manera significativa ya que el p valor =0,00 el nivel de asociación encontrado es de 0,444; es decir existe un nivel de asociación del 44%, de manera que se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la alternativa, el microcrédito si se relaciona al desarrollo de microemprendimientos.

³¹ Ingresos mejorados con el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (IEGCDHA)

Interpretación

Para demostrar que el microcrédito se relaciona al desarrollo de microemprendimientos, se ha realizado la prueba de hipótesis entre el mejoramiento de las condiciones de vida a nivel de ingresos y el microemprendimiento, como se puede apreciar el microemprendimiento y el mejoramiento de las condiciones de vida de los beneficiarios (ingresos) están asociados de manera significativa ya que el p valor $=0,000 < 0.0043$ y el coeficiente de contingencia es de 0,444, lo que evidencia que hay relación entre el microcrédito y el desarrollo de actividades de microemprendimiento, esta relación es de 44,4%.

Prueba de hipótesis específica 3: Políticas gubernamentales

Para determinar que las políticas gubernamentales influyen en la creación de microemprendimientos, se realizó la siguiente prueba.

Planteamiento de la hipótesis específica 3.

H₀: Las políticas gubernamentales **NO influyen** la creación de micro emprendimientos.

H₁: Las políticas gubernamentales **SI influyen** la creación de micro emprendimientos.

Nivel de significación

Para todo valor de p menor o igual que 0,043 se rechaza la hipótesis nula (H₀) y se acepta la hipótesis alternativa (H₁).

Aplicación de la prueba estadística

Al ser los datos utilizados en la presente investigación cualitativos y las opciones a utilizar son más de dos; entonces la prueba estadística que se va a utilizar es el coeficiente de contingencia.

Utilizo el microcrédito para emprender en alguna actividad: 1= Si 2= No

Incidieron las capacitaciones impartidas (política gubernamental) para desarrollar las capacidades y tener una idea clara en el desarrollo de microemprendimientos:

1= Si 2= No

		CDHAPEMP		Total
		No	Si	
ICDCPRCDH ³²	No	3	57	60
	Si	106	256	362
Total		109	313	422

		Valor	Sig. aproximada
Nominal por nominal	Phi	-.194	.000
	V de Cramer	.194	.000
	Coeficiente de contingencia	.190	.000
N de casos válidos		422	

Toma de decisión

El microemprendimiento y las capacitaciones recibidas para poder modelar la idea de negocio (desarrollo de capacidades) están levemente relacionadas ya que el p valor = 0,00 < 0.0043, el nivel de asociación encontrado es de 0,190; es decir existe un nivel de asociación del 19%, de manera que se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la alternativa, porque se evidencia una leve relación entre las políticas gubernamentales (capacitación) y la creación de microemprendimientos.

De manera que se rechaza la Hipótesis nula y se acepta la alternativa, evidenciando que el microcrédito como política gubernamental si incide en la creación de microemprendimientos.

³² Incidido las Capacitaciones en el Desarrollo de Capacidades de las personas que reciben el CDHA.

4.4 Análisis, interpretación y discusión de resultados

4.4.1 Características de la situación social y económica de los receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).

Con la recogida de la información facilitada por los beneficiarios, la encuesta permitió obtener datos como: género, edad, estado civil, tipo de vivienda, etc. Dichos datos se presentan en la siguiente figura.

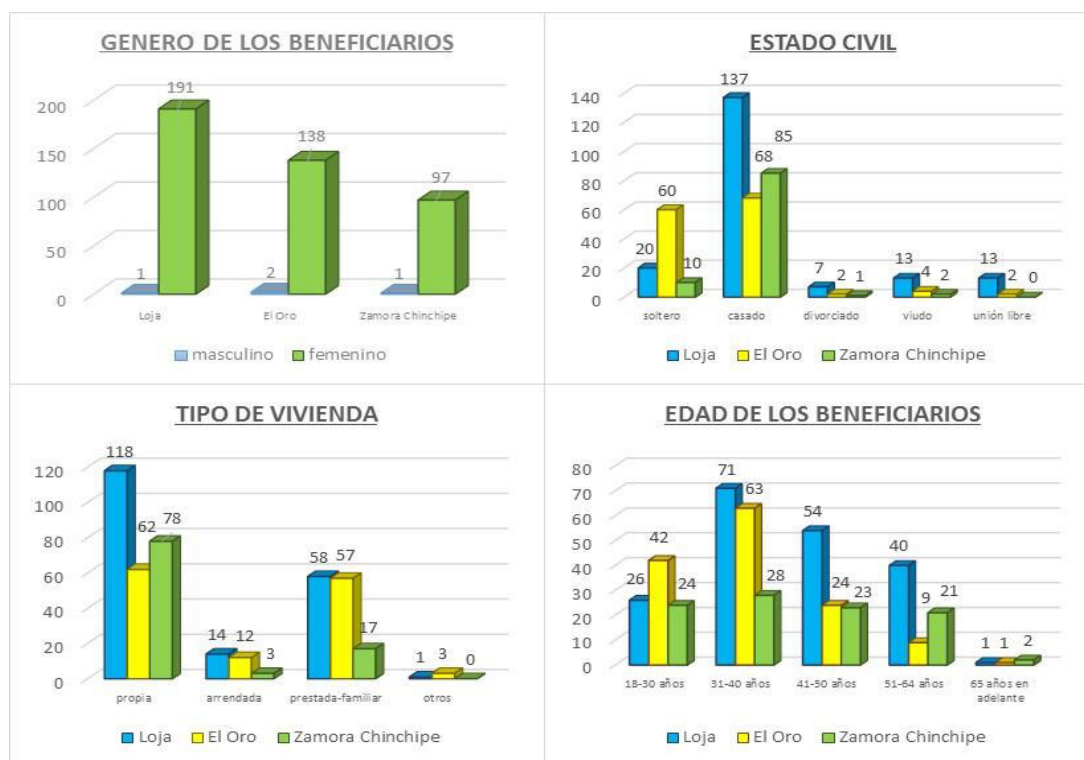


Figura 93. Datos de los usuarios a los que se les realizó la investigación.

Fuente: Aplicación de encuestas

Como se puede apreciar en la figura anterior la presencia de las mujeres en este programa de desarrollo es muy significativa. El 99,1% de los beneficiarios que

han recibido el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) en los barrios rurales de la Región 7 de Ecuador son mujeres, el 60% de los encuestados manifestaron que vive en una casa humilde y pobre, pero propia porque los padres, familiares les proporcionaron una parcela de terreno en el que construyeron sus casas. En algunos casos (30,7%), la vivienda ha sido prestada o es de algún familiar. El 6,7% arrienda la vivienda y el resto no contestó a la pregunta.

En el estudio realizado se evidencia que 290 receptores del CDHA en las zonas analizadas son casados (67,4%), 90 de ellos son solteras (20,9%), 19 viudas (4,4%), 15 tienen una relación de pareja de hecho (3,5%), 10 divorciadas (2,3%). Por otra parte, 6 de los beneficiarios del CDHA (1,4%) no respondieron a la pregunta.

Un aspecto clave en este estudio es el referido a la edad de los receptores del CDHA, mencionando así que 162 son personas que tienen un margen de edad de 31 a 40 años (37,7%) como se puede apreciar es un segmento de población joven que reciben esta ayuda social para emprender, 101 beneficiarios (23,5%), están entre los 41 y 50 años, el 21,4% son personas muy jóvenes que están entre los 18 y 30 años de edad, solo el 17,2% tienen de 51 años en adelante.

Muchos estudios demuestran que la edad no es impedimento para vender una idea de negocio, no obstante, lo cierto es que se venden ideas, productos o servicios indiferentemente de la edad de la persona que quiere emprender y más aún cuando se trata de personas que se encuentran en situación de pobreza y buscan alternativas de desarrollo para mejorar sus condiciones de vida.

De las personas analizadas que están entre los 18 y 30 años de edad 24 de ellas son solteras, 63 son casadas, 1 de ellas es viuda y 3 se encuentran en estado de unión libre, otro segmento muy joven en el presente estudio son las personas que

están entre los 31 y 40 años, 40 de ellas son solteras, 106 casadas, 2 están divorciadas, 2 viudas y 10 de ellas se encuentran en estado de unión libre.

La siguiente figura se indica el nivel educativo de las personas analizadas, 264 de los beneficiarios (61,4%), tan solo tienen preparación primaria, son 108 las personas (25,1%) que tienen preparación secundaria, 34 de las 430 personas analizadas (7,9%) no tienen ninguna preparación, solo 7 de los receptores del CDHA (1,6%), comentaron que han recibido educación superior aunque no han logrado terminar su carrera, y 17 de los encuestados (4%) no dieron respuesta a la pregunta.

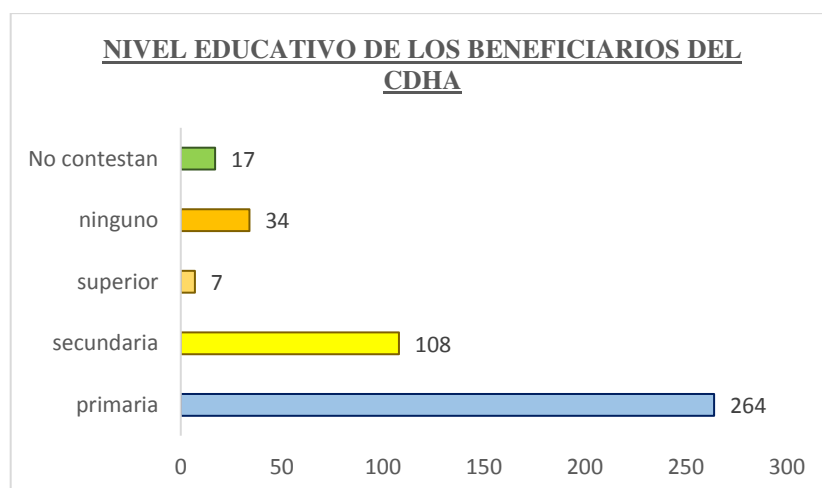


Figura 94. Datos del nivel educativo de los usuarios a los que se les realizó la investigación.

Fuente. Aplicación de encuestas

Al ser el objetivo principal del presente trabajo de investigación conocer si el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de microemprendimiento que permita a la población en situación de pobreza y extrema pobreza desarrollar sus capacidades, oportunidad de tener su propio empleo, mejorar sus condiciones de vida con la generación de ingresos mensuales, es necesario conocer el contexto de la población que recepta este beneficio social y así poder determinar la relación entre CDHA y

microemprendimiento, por ello se considera importante realizar el siguiente análisis que permitirá entender la situación de los receptores del CDHA.

En la siguiente tabla se presentara la situación de los beneficiarios del CDHA con respecto a los miembros de su familia y a la cantidad de ingresos que reciben mensualmente para poder subsistir.

Cuadro 43. Miembros de familia e ingresos de los receptores del CDHA

MIEMBROS DE LA FAMILIA	INGRESOS									
	\$1-100\$		\$101-300\$		\$301-500\$		\$500-1000\$		Más de 1000\$	
	Recuento	%	Recuento	%	Recuento	%	Recuento	%	Recuento	%
1-3 miembros	38	48.1%	29	36.7%	10	12.7%	2	2.5%	0	0.0%
4-6 miembros	111	42.9%	97	37.5%	47	18.1%	4	1.5%	0	0.0%
más de 6 miembros	37	41.1%	40	44.4%	12	13.3%	1	1.1%	0	0.0%

Fuente: Aplicación de encuestas (2015)

Como lo muestran los datos de la tabla, los receptores del CDHA (42,9%) tienen ingresos de hasta 100 dólares mensuales para poder subsistir y tienen a su cargo de 4 a 6 miembros de familia, desde esta perspectiva, este segmento de beneficiarios del CDHA se encuentran en una situación más vulnerable, necesitando de más inyección de capital para poder sostener sus actividades de microemprendimiento.



Figura 95. Miembros de familia de una usuaria a la que se le realizó la investigación.

Fuente. Información obtenida en la investigación.

Las estadísticas realizadas indican que son 97 las beneficiarias (37,5%) que tienen de 4 a 6 miembros en su familia y que reciben ingresos de 101 a 300 dólares mensuales, en la muestra seleccionada para el levantamiento de información fue bajo el porcentaje de personas que generan entre 500 y 1000 dólares, tan solo 7 beneficiarias (1,6%) mencionaron que generan esta cantidad de ingresos mensuales; nadie de los encuestados menciona generar más de 1000 dólares mensuales.

El conocer la ocupación actual de los beneficiarios del CDHA, es importante para dimensionar el proceso de ampliación de las opciones que puedan tener los receptores de este crédito para mejorar o hacer crecer su emprendimiento.

En la siguiente Figura se pueden observar los porcentajes asignados a la ocupación actual de los beneficiarios.

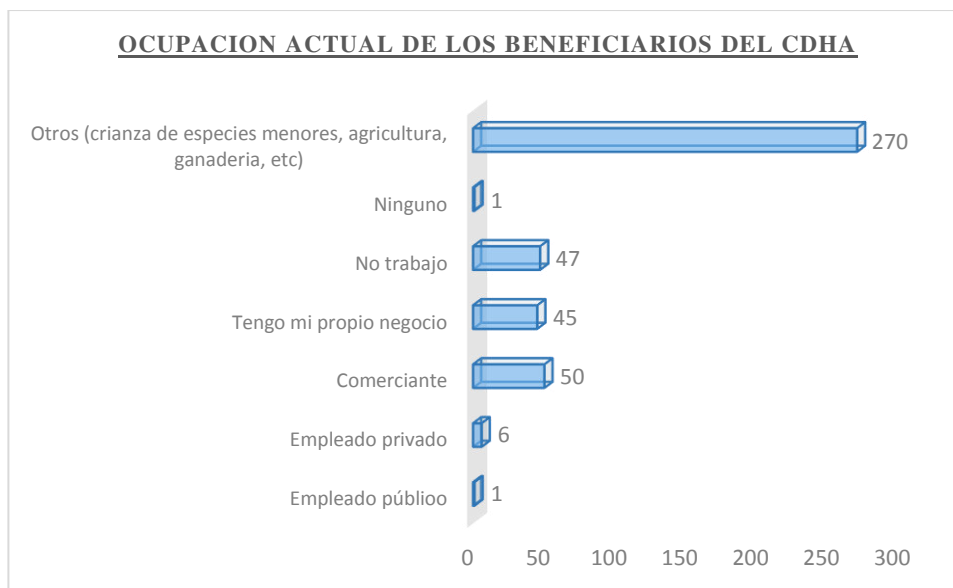


Figura 96. Ocupación de los receptores del CDHA considerados en la investigación.

Fuente: Aplicación de encuestas

Como se puede apreciar en la figura 270 personas (64,3%) se dedican a actividades de microemprendimiento como es la crianza de animales de especies menores, a cultivar y cosechar sus productos en sus pequeñas parcelas para luego poder sacarlas a la venta a los mercados, muchos de ellos se enfocan a actividades de ganadería, etc.



Figura 97. Beneficiarios que se dedican a la crianza de animales, agricultura, ganadería.

Fuente. Información obtenida en la investigación.

Al identificar que son las actividades de crianza de animales, agricultura, ganadería las que se están generando en mayor parte en los sectores rurales analizados, se puede mencionar que muchos de estas actividades microemprendedoras se vienen desarrollando en muchos países de América Latina, la agricultura familiar es una actividad con bastante incidencia en varios países de América Latina, como se puede apreciar en los datos analizados existe gran incidencia de esta actividad emprendedora, en el estudio realizado se pudieron apreciar algunas ventajas para esta actividad como:

- La habilidad propia de los beneficiarios en temas de crianza de especies menores, agricultura, ganadería y que actualmente a ello se suma el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) que actúa como capital semilla para desarrollar o mejorar este tipo de actividades y las visitas de los técnicos del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) que se encargan de asesorar en la medida de lo posible estas actividades; mencionando también que muchos de los beneficiarios no reciben asistencia técnica que les facilite llevar de mejor forma su actividad.
- Por otro lado, se apreció la integración de la familia como base genuina y potente de participación, que en la mayor parte de los casos trabajan en estas actividades para darle valor agregado a los productos que generan y para sostener la actividad de microemprendimiento.

Un pequeño segmento de la población analizada, 50 de ellos (11,9%) son comerciantes; se dedican a vender productos y servicios al público, esta actividad se evidenció más en la Región Costa, en donde gran parte de los encuestados que se dedican a esta actividad lo hacen vendiendo comida, empanadas, refrescos, etc., al público.



Figura 98. Beneficiarios del CDHA que se dedican a la venta de comida, bebidas, etc.

Fuente. Información obtenida en la investigación.

De las personas analizadas 45 de ellas (10,7%) tienen su propio negocio; es decir cuentan, con una pequeña tienda o local para vender sus productos.



Figura 99. Beneficiarios del CDHA que tienen una pequeña tienda o negocio.

Fuente. Información obtenida en la investigación.

Un pequeño número de 6 beneficiarios (1,4%) trabajan en el sector privado como empleados 1 de los receptores del CDHA trabaja como empleado público y 47 de los analizados (10,9%) no trabajan.

4.4.2 Características de los microemprendimientos (variable dependiente)

El nivel de comportamiento de los microemprendimientos está dado por la etapa de desarrollo en la que se encuentran las actividades de microemprendimiento generadas con el CDHA.

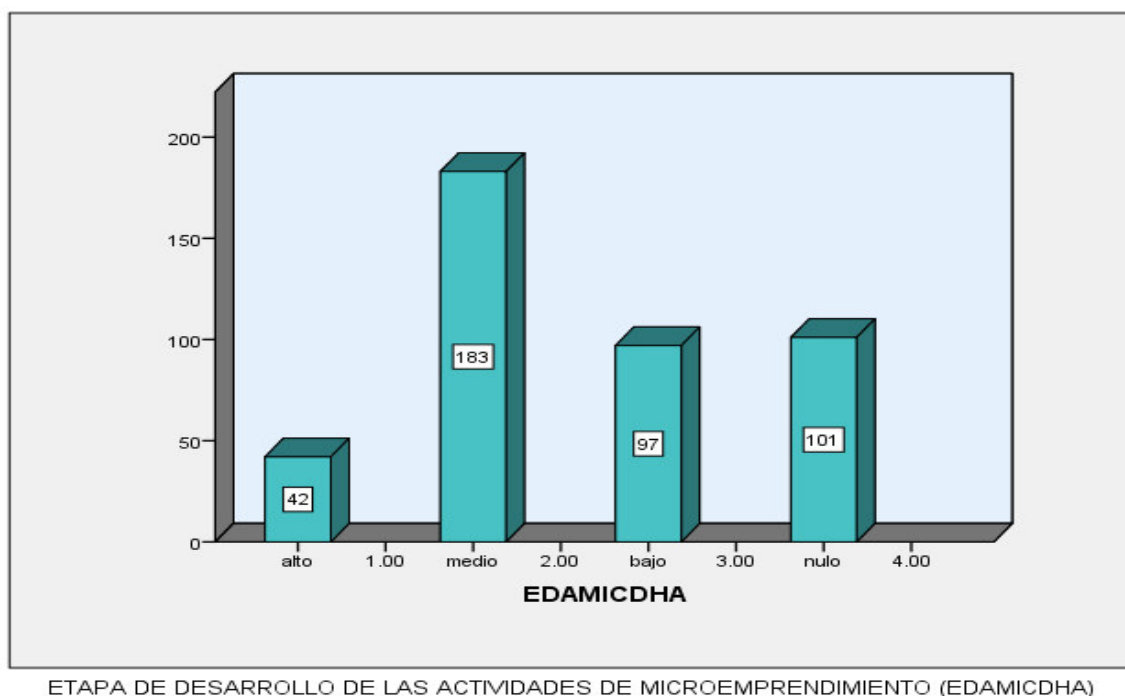


Figura 100. Etapa de desarrollo de los microemprendimientos

Fuente. Datos tomados de la investigación.

Figura 100: De manera general, se observa que 183 encuestados, consideran que sus microemprendimientos tienen una etapa de desarrollo media (42,6%), 101 beneficiarios indican que sus microemprendimientos se encuentran en una etapa de desarrollo nulo (23,5%); es decir no tienen microemprendimiento, este fenómeno en gran medida se debe a que empezaron con su microemprendimiento; pero el mismo tuvo una etapa de vida útil muy corta, de manera que cuando se realizó la visita in situ para la verificación del emprendimiento, no se pudo evidenciar nada.

Como se aprecia en la figura, 97 encuestados indican que la etapa de su microemprendimiento se encuentra en una etapa de desarrollo baja (22,6%), 7 beneficiarios no dieron respuesta a esta pregunta y tan solo 42 personas de la muestra de estudio dieron a conocer que su etapa de microemprendimiento es alta (9,8%).

Otro aspecto importante a analizar son los aspectos en los que ha mejorado la calidad de vida de los beneficiarios con la actividad microempresarial.

Cuadro 44. Aspectos mejorados con la actividad de microemprendimiento.

	SIGLAS	ALTO (%)	MEDIO (%)	BAJO (%)	NULO (%)	NO CONTESTA
INGRESO ESTABLE	IEIGMIGCDHA	6.5	30.7	29.5	17.9	15.3
DECISIONES DE LOS GASTOS DEL HOGAR	PDGMIGCDHA	31.6	25.8	16.5	6.5	19.5
MEJORAR LA CALIDAD DE VIDA DE SUS FAMILIARES	MCVFIGMIC	23.3	36.7	22.6	6.3	11.2
MEJORAR LA ALIMENTACION DE SUS FAMILIARES	MAFIGMIC	33.3	37.2	19.3	3.3	7
MEJORAR LA SITUACION DE SU SALUD	MSAIGMIC	16.3	29.8	27.4	10	16.5
MEJORAR LAS CONDICIONES DE VIVIENDA	MVIGMIC	7.4	8.6	18.4	51.9	13.7
MEJORAR LA EDUCACION DE SUS HIJOS	MEHIGMIC	11.6	29.8	24	19.1	15.6
COMPRAR BIENES PARA SU HOGAR	CBHIGMIC	2.8	5.3	8.6	64	19.3

AHORRAR	PAIGMIC	4.4	16.7	16.7	44	18.1
HACER CRECER SU NEGOCIO	PHCNIGMIC	5.8	16.5	19.5	40.2	17.9
IRSE DE VACACIONES	PIVIGMIC	0.7	2.8	0.5	77	19.1
VIAJAR	PVIGMIC	0.5	2.8	0.5	76.7	19.5
HACER OTRAS COSAS	PHOCIGMIC	0.2	0.2	0.2	0.7	98.6

Fuente. Datos tomados de la investigación.

Como lo menciona Stiglitz & Rosengard (2015) los beneficios de un programa público se evalúan, más aún cuando estos beneficios se orientan al sector pobre, los autores del libro de la economía de sector público consideran que para el análisis de un programa de beneficio social es necesario considerar la eficiencia en el intercambio (los bienes van a parar a las personas que más los valoren), en la producción (producir cantidades mayores del bien) y en la combinación de productos (los bienes producidos deben ser los que desean los individuos).

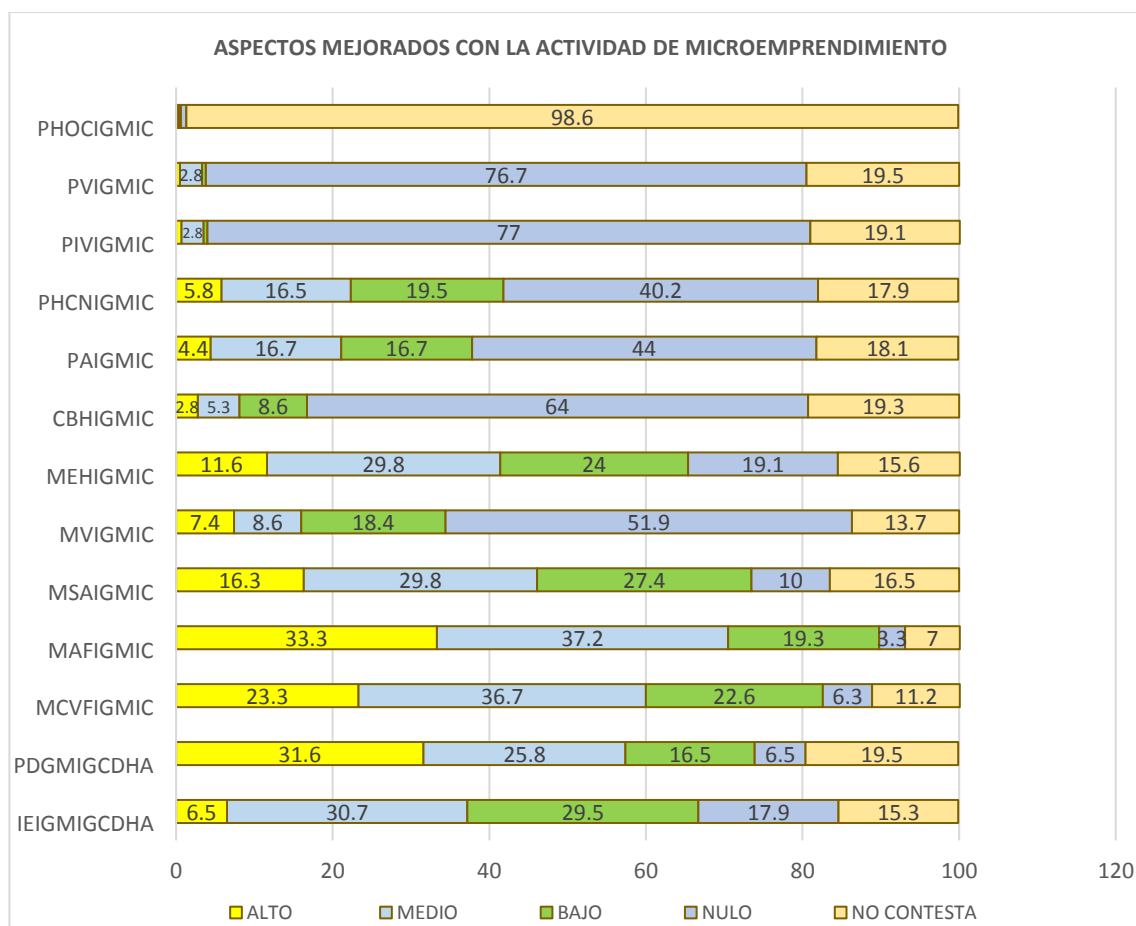


Figura 101. Aspectos mejorados con la actividad de microemprendimiento.

Fuente: Información obtenida en la investigación.

Cuadro: De las 430 personas que han sido beneficiarias del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), 28 consideran alto el hecho de haber mejorado sus ingresos mensuales (6,5%), 132 se ubican en una posición media de mejorar sus ingresos (30,7%), para 127 de ellos el aumento de sus ingresos es bajo (29,5%), el 21,2% no tienen actividad de microemprendimiento y la mayor parte de la muestra no contesto a esta pregunta.

Para el 57,4%, las actividades micro-emprendedoras han permitido que los participantes puedan tener mayor protagonismo en las decisiones de los gastos del hogar; mientras que para el 42,5% no ha sido así.

Con respecto a la calidad de vida de los familiares de los beneficiarios, es importante precisar que el 60% considera que esta aumentó (el 23,3% alto y el 36,7% medio), y un 40,1% manifiesta que no, o de serlo en un porcentaje bajo (22,6% bajo, 6,3% nulo y el 11,2% no contestaron). Ahora se presenta el nivel de apreciación que se considera con respecto a mejoras en temas de alimentación, situación de salud, condiciones de vivienda, educación que son necesidades básicas de la vida de una persona.

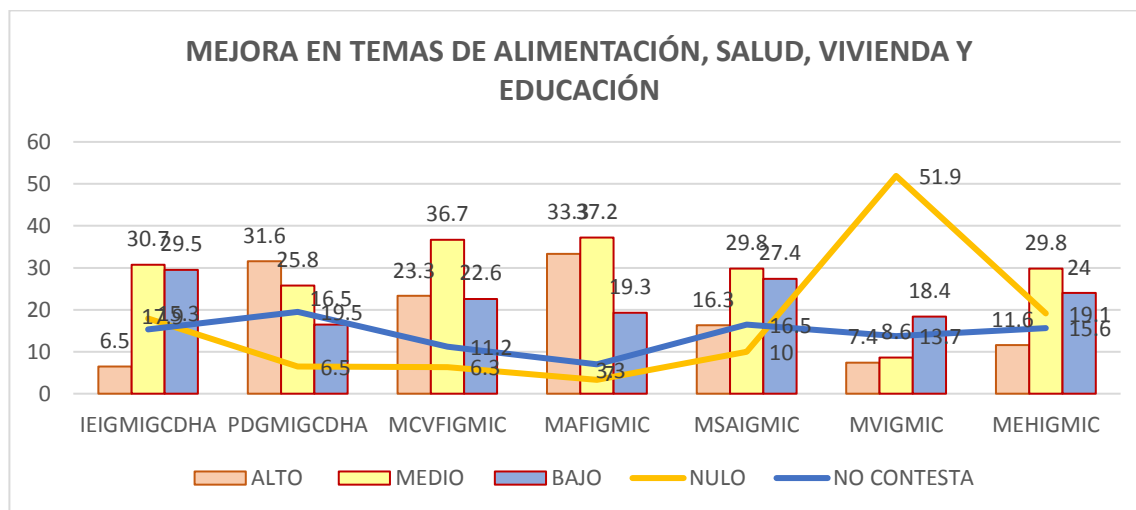


Figura 102. Aspectos mejorados con la actividad de microemprendimiento.

Fuente: Información obtenida en la investigación.

Gran parte de los investigadores en temas de desarrollo social, han demostrado que las familias en sí mismo son la unidad más importante de análisis en temas de bienestar social, por ende, siempre se está velando por el bienestar y cuidado de los integrantes de las mismas, este aspecto se pudo evidenciar en la investigación porque el 70,5% de los beneficiarios (33,3% alto, 37,2% medio) manifiestan haber mejorado temas de alimentación (MAFIGMIC³³) en su familia, seguido del 46,5% (16,3% alto, 29,8% medio) en temas de salud (MSAIGMIC³⁴), a pesar de las limitadas condiciones económicas en las que viven el grupo de personas analizadas, la educación no deja de tener importancia porque un 41,4%

³³ Mejora en la alimentación de su familia con los ingresos generados con el microemprendimiento.

³⁴ Mejora la salud de su familia con los ingresos generados con el microemprendimiento.

(11,6% alto, 29,8% medio) hacen uso de los ingresos generados con las actividades de microemprendimiento al tema de educación de su familia (MEHIGMIC³⁵), de las personas analizadas un 16% (7,4% alto, 8,6% medio) menciono que han mejorado la infraestructura de su vivienda (MVIGMIC³⁶), realizando un cuarto adicional a su vivienda, mejorando el tumbado de su vivienda, pintándola, etc., aunque este aspecto no se evidencie en la figura anterior se evidencia en la tabla en la que un 8,1% (2,8% alto, 5,3% medio) consideran que los ingresos generados con su actual actividad de microemprendimiento han permitido comprar bienes para su hogar, como por ejemplo, comprar una cama, comprar un colchón, unas sillas, mesas, compras elementales para mejorar las condiciones de vida de vivienda.

Solo 15 (0,7% alto, 2,8% medio) de las 430 personas analizadas indicaron haberse podido ir de vacaciones (PIVIGMIC³⁷), un pequeño porcentaje de 3,3% (0,5% alto, 2,8% medio) mencionan poder viajar con los ingresos generados (PVIGMIC³⁸), claro está que de acuerdo a la información que nos proporcionaron lo hacen a lugares cerca de su pueblo, a visitar a un familiar cercano, amigo, etc., es interesante indicar que esta nueva oportunidad para los beneficiarios de tener una pequeña actividad de negocio ha permitido en 91 personas (21,1%) generar una cultura de ahorro (4,4% alto, 16,7% medio) aspecto importante para los beneficiarios que consideran que su microemprendimiento ha permitido mejorar su acción de ahorro (PAIGMIC³⁹) para eventos futuros.

4.4.3 Características de la estrategia política del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (variable independiente).

El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) tiene una finalidad que es la de canalizarse hacia el desarrollo de actividades de microemprendimiento, en

³⁵ Mejora la educación de sus hijos gracias a las actividades de microemprendimiento.

³⁶ Mejora en temas de vivienda gracias a los ingresos generados con el microemprendimiento.

³⁷ Puede irse de vacaciones gracias a los ingresos generados con el microemprendimiento.

³⁸ Puede viajar gracias a los ingresos generados con la actividad de microemprendimiento.

³⁹ Puede ahorrar gracias a los ingresos generados con la actividad de microemprendimiento.

este sentido se analiza el nivel de percepción de tienen los beneficiarios al considerar si este crédito está cumpliendo con la finalidad política y socioeconómica, los resultados obtenidos son los siguientes.

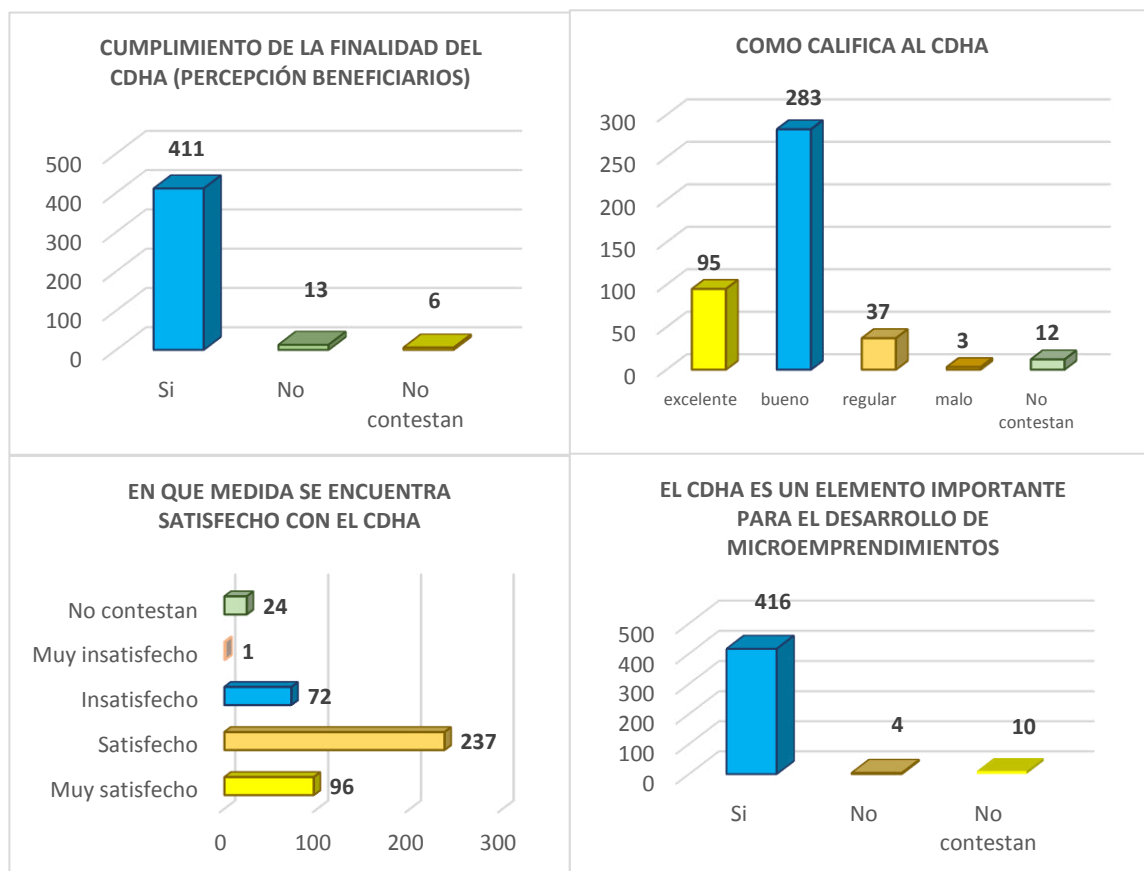


Figura 103. Nivel de cumplimiento, satisfacción e importancia del CDHA.
Fuente. Las encuestas

En la figura anterior se evidencia un alto porcentaje de 411 personas (96,9%) que consideran que el CDHA cumple la finalidad política y socio-económica para la que fue creado, 95 beneficiarios (22,1%) califican al CDHA de manera excelente, ellos consideran que este microcrédito como programa de ayuda social es excelente, 283 personas (65,8%) lo califican como bueno y solo 40 de ellos (9,3%) lo califican como regular y malo, sumado a estos resultados se presentan 416 receptores del CDHA (96,7%) que mencionan que el CDHA es un elemento importante para el desarrollo de actividades de microemprendimiento.

Al igual que varios países Latinoamericanos, Ecuador también ha adoptado políticas públicas que tienen como objetivo promover el desarrollo social, en este sentido, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) viene siendo una de las actuales políticas reorientadas del antiguo Bono de Solidaridad que busca, a través de un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), que las familias y comunidades se agrupen y desarrollen actividades productivas.

Es importante conocer si este CDHA es importante para el crecimiento de la economía de las familias de los sectores vulnerables en situación de pobreza y extrema pobreza, si se han podido generar plazas de trabajo, saber cómo fue el proceso para obtener el microcrédito y si las personas que lo obtuvieron lo recomendarían, son aspectos importantes que se tratará de explicar a continuación.

Como se puede evidenciar en la siguiente figura, para 412 personas (95,8%) el CDHA es esencial para el crecimiento de la economía de su familia ya que han en este producto financiero una oportunidad de crecimiento y con ellos la posibilidad de pertenecer al sistema financiero formal, proceso que les ha sido negado por años porque por muchos años se mantuvieron al margen de la inclusión financiera formal.

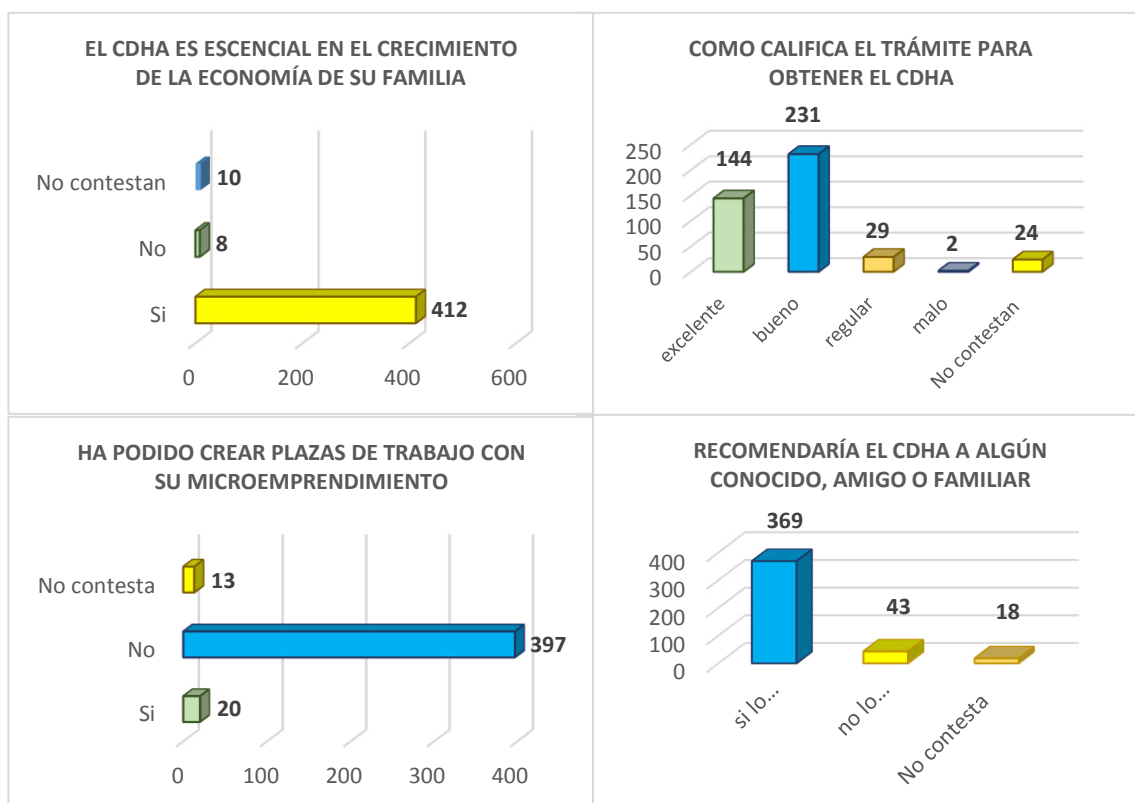


Figura 104. **Características del CDHA.**

Fuente. Las encuestas

Otro aspecto importante a analizar es como ha sido el trámite para obtener el CDHA, ante esta inquietud se avizoran los siguientes resultados que se evidencian en la figura anterior, en donde 144 personas (33,5%) consideran que el proceso de obtención de esta ayuda financiera otorgada por el Estado fue excelente, la obtención del CDHA fue ágil y sencillo; 231 beneficiarios (53,7%) piensan que este proceso es bueno, 29 personas califican a este proceso como regular,

En este sentido, el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) es una de las actuales políticas reorientadas del antiguo Bono de Solidaridad que busca, a través de un anticipo del Bono de Desarrollo Humano (BDH), que las familias y comunidades se agrupen y desarrollen actividades productivas, bajo esta

premisa es importante conocer si con las actividades de microemprendimiento se han podido crear plazas de trabajo ya sea a nivel familiar o de amistad, 397 personas (92,3%) indican que no se han podido crear plazas de trabajo, ya que la mayor parte de ellos emprenden solos y en el mejor de los casos con algún familiar y amigo cercano, a pesar de que esta iniciativa está muy bien, es necesario ajustar algunos factores que aseguren la efectividad del microcrédito.

De los beneficiarios del CDHA analizados, 369 personas (85,8%) si recomiendan el CDHA porque el proceso para acceder al mismo es sencillo y consiste en el pago anticipado de dos años del BDH, y con los recursos financieros entregados se pueden modelar una idea de negocio y realizarla, solo el 14,2% no lo recomendaría.

Otro aspecto importante a analizar es saber si el CDHA se ha solicitado para emprender; y de ser así, saber en qué etapa de desarrollo se encuentra su actividad de microemprendimiento.

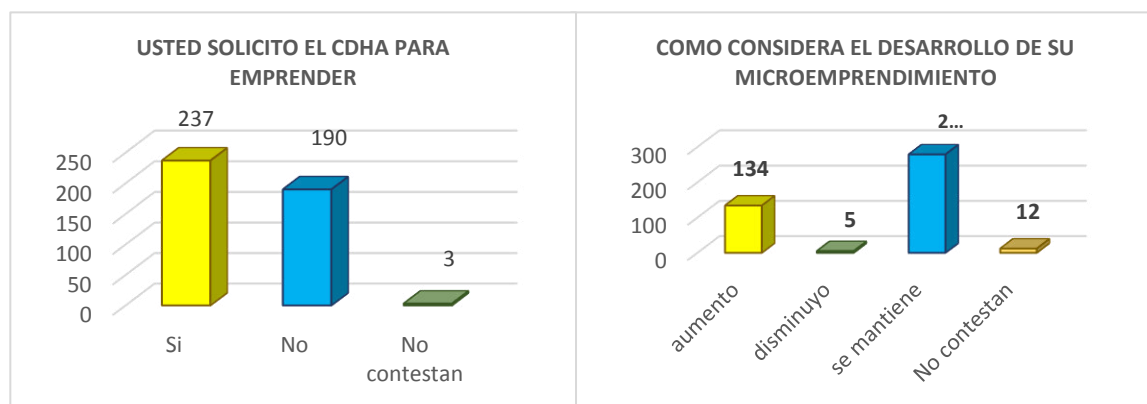


Figura 105. Para que solicito el CDHA y desarrollo de microemprendimiento

Fuente. Las encuestas

La figura indica que 237 personas (55,1%) utilizaron el CDHA para emprender en un negocio, y 190 de los beneficiarios analizados no lo usaron para emprender, algunos de ellos lo usaron para mejorar y hacer crecer más su negocio.

Para 134 beneficiarios (31,2%) el microcrédito desarrollado aumento; es decir ahora cuentan con un microemprendimiento mejor estructurado, para el 64,9% el microemprendimiento se mantiene considerando que aún es un periodo corto para evaluarlo, muchos de ellos ni siquiera cumplían un año de desarrollo, solo 5 personas (1,2%) consideran que su microemprendimiento disminuyo las razones porque no tenían el conocimiento y apoyo necesario para mantenerlo.

El Crédito de Desarrollo Humano (Variable Independiente), para el presente estudio cuenta con tres dimensiones que van a ser explicadas a continuación.

4.4.3.1 Asociatividad (X1).

La asociatividad es un elemento importante para el mejoramiento continuo de las microempresas y microemprendimientos, por ello con la presente investigación lo que se busca es comprobar si la asociatividad influye en la creación de actividades de microemprendimiento, para poder conocer si este fenómeno se viene dando se levantó información que permita evidenciar si se está o no dando la asociación.

Se analizó si la forma en como vienen llevando sus negocios es unipersonal o asociados, para el efecto se obtuvieron los siguientes resultados.

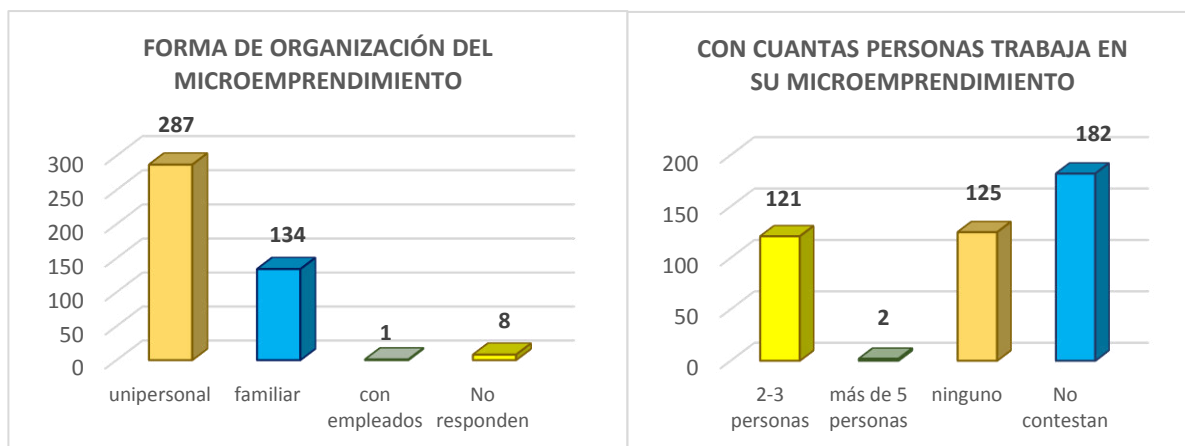


Figura 106. Forma de organización del microemprendimiento

Fuente. Las encuestas

La gran parte de microemprendedores trabajan de manera individual 287 personas (66,7%) llevan su negocio solos, 134 beneficiarios (31,2%) trabajan con la ayuda de su familia de padres, esposo, hijos, que colaboran en las actividades que se requieren realizar en el negocio.

De las personas analizadas se evidencio un solo grupo de personas que trabajan de forma asociada y que su negocio ha crecido tanto que ahora puede dar empleo a otras personas.

NOMBRE DEL BENEFICIARIO: MAGALY JOHANNA RAMÓN SUQUILANDA Y OTROS BENEFICIARIOS

SECTOR: YANOCHA LOJA- ECUADOR

DEFINICIÓN DEL EMPRENDIMIENTO: SASTRERÍA



Figura 107. Grupo asociado

Fuente. La observación

Como se evidencia en la figura este grupo realizo un emprendimiento de sastrería y cuenta ya con trabajadores para operar, en el estudio se evidenciaron otros microemprendimientos que están bien; pero que aún no logran asociarse con personas que no necesariamente sean familiares.

Bajo esta premisa se vio la necesidad de conocer las razones por las que los microemprendedores no se asocian, los resultados encontrados se muestran a continuación.

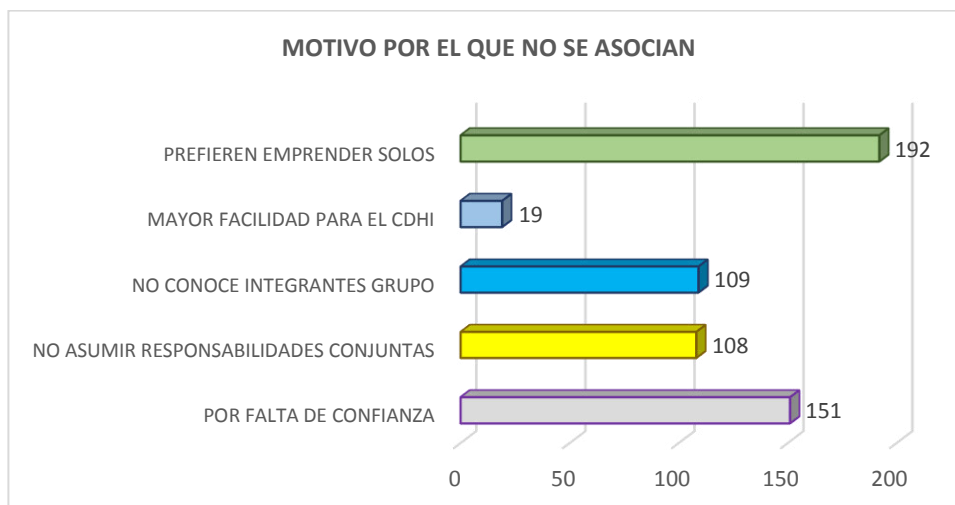


Figura 108. Motivo por el que no se asocian

Fuente. Las encuestas

Del grupo analizado se encontró que un fuerte número 192 personas que no se asocian porque prefieren emprender solos, 151 consideran que la falta de confianza es una limitante para asociarse, tomando en consideración que las personas encuestadas podían elegir más de una opción en esta pregunta, se encontró que 109 beneficiarios decidieron emprender solos porque no conocen a las personas con las que les convendría asociarse, sumado a ello 108 de ellas no se asocian porque no les gusta asumir responsabilidades conjuntas, solo 19 de los encuestados indico que no optaron por el crédito asociativo porque les pareció más fácil solicitar el crédito de desarrollo individual.

Las razones por las que las personas analizadas decidieron optar por el crédito asociativo se presentan en la siguiente gráfica.

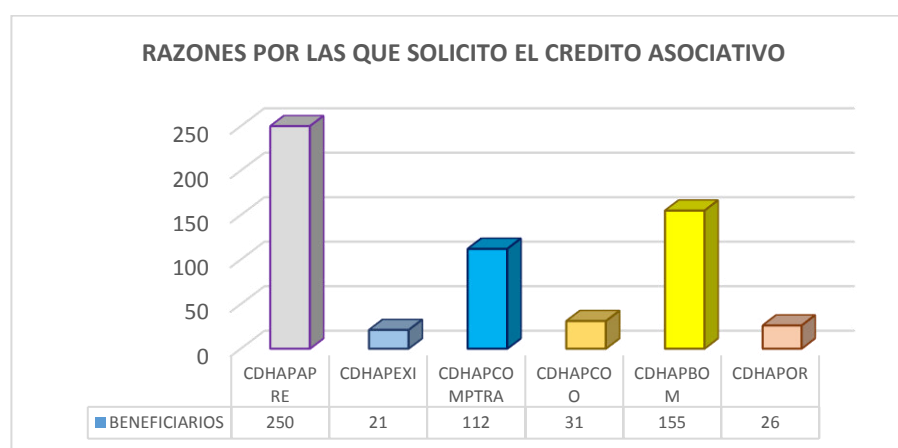


Figura 109. Razones por las que solicito el CDHA

Fuente. Las encuestas

La razón que motivo a que 250 personas (58,1%) optaran por esta modalidad de crédito es el querer aprender (CDHAPAPRE⁴⁰) , trabajar en conjunto para aprender a realizar las cosas de la mejor manera, 21 personas (4,9%) solicitaron esta modalidad de crédito asociativo por exigencia (CDHAPEXI⁴¹); es decir los

⁴⁰ USTED SOLICITO EL CDHA POR APRENDER

⁴¹ USTED SOLICITO EL CDHA POR EXIGENCIA

condicionaron a recibir el crédito asociativo o sino iban a perder el bono que reciben mensualmente; 112 beneficiarios (26,0%) solicito este crédito porque les gustaría compartir trabajo (CDHAPCOMPTRA⁴²), sumado a ello 31 personas (7,2%) solicito este tipo de microcrédito porque les gusta cooperar (CDHAPCOO⁴³), 155 de los microemprendedores (36%) ve en la asociación la oportunidad de buscar oportunidades de mercado (CDHAPBOM⁴⁴), solo 26 de ellas se han asociado por otras razones.

Aunque las razones para asociarse que presentan los microemprendedores receptores del CDHA son muy buenas, lo cierto es que el fenómeno de la asociación no se está desarrollando, razón más que importante para que se trabaje en este aspecto.

Los beneficiarios analizados indicaron que para ellos son importantes las siguientes aptitudes al momento de asociarse.

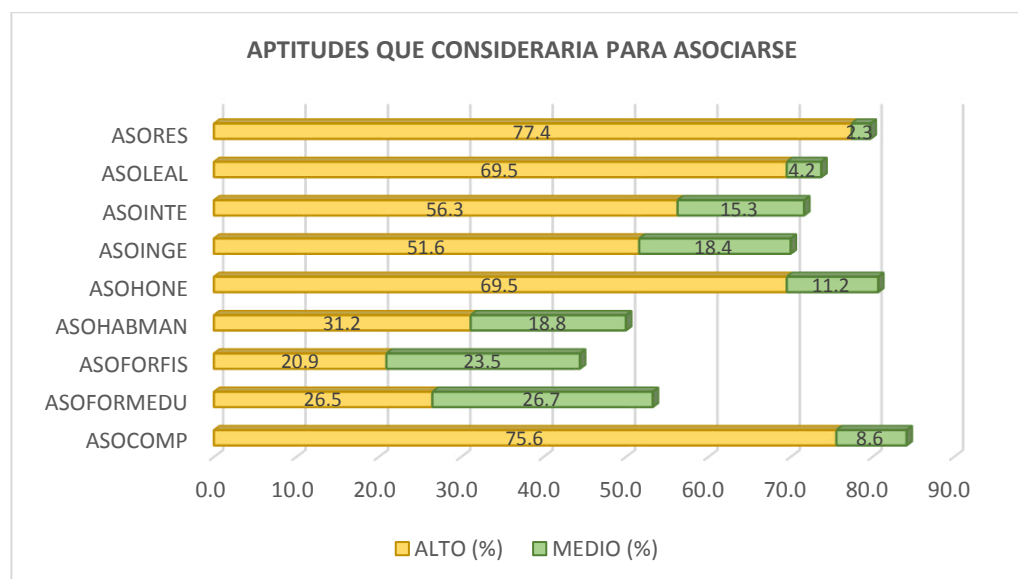


Figura 110. Aptitudes importantes para asociarse

Fuente. Las encuestas

⁴² USTED SOLICITO EL CDHA POR COMPARTIR TRABAJO

⁴³ USTED SOLICITO EL CDHA POR COOPERACION

⁴⁴ USTED SOLICITO EL CDHA POR BUSCAR OPORTUNIDADES DE MERCADO

Para esta respuesta el beneficiario pudo elegir más de una opción, de manera que de los resultados obtenidos el 75,6% consideran que el compromiso es muy importante al momento de decidir asociarse (ASOCOMP⁴⁵), para un 26,5% la formación educativa es importante (ASOFORMEDU⁴⁶), anclado a la asociación también esta tener una buena formación física (ASOFORFIS⁴⁷), así lo consideran el 20,9% de beneficiarios, las habilidades manuales (ASOHABMAN⁴⁸) también son muy importantes para el 31,2%, un factor relevante a considerar para la asociación es la honestidad (ASOHONE⁴⁹) así lo menciona el 69,5% de encuestados, para el 51,6% el ingenio (ASOINGE⁵⁰) es altamente importante en el proceso de asociación, sumado al 56,3% que mencionan que la inteligencia (ASOINTE⁵¹) es esencial para que las cosas puedan realizarse con conocimiento, la lealtad (ASOLEAL⁵²) en un 69,5% y la responsabilidad (ASORES⁵³) en un 77,4% son aptitudes primordiales al momento de decidir asociarse.

4.4.3.2 Microcrédito como opción de mejoramiento de la calidad de vida (X2).

Otra de las variables a analizar es el microcrédito (CDHA) como herramienta clave en el proceso de mejora de la calidad de vida de los beneficiarios analizados, en la investigación para dar respuesta a esta interrogante fue preciso conocer los aspectos en los que ha incidido este microcrédito (CDHA), los resultados se explican a continuación.

⁴⁵ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR COMPROMISO

⁴⁶ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR FORMACION EDUCATIVA

⁴⁷ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR FORMACION FÍSICA

⁴⁸ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR HABILIDADES MANUALES

⁴⁹ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR HONESTIDAD

⁵⁰ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR INGENIO

⁵¹ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR INTELIGENCIA

⁵² PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR LEALTAD

⁵³ PARA ASOCIARSE EN UN GRUPO DEBERIA EXISTIR RESPONSABILIDAD

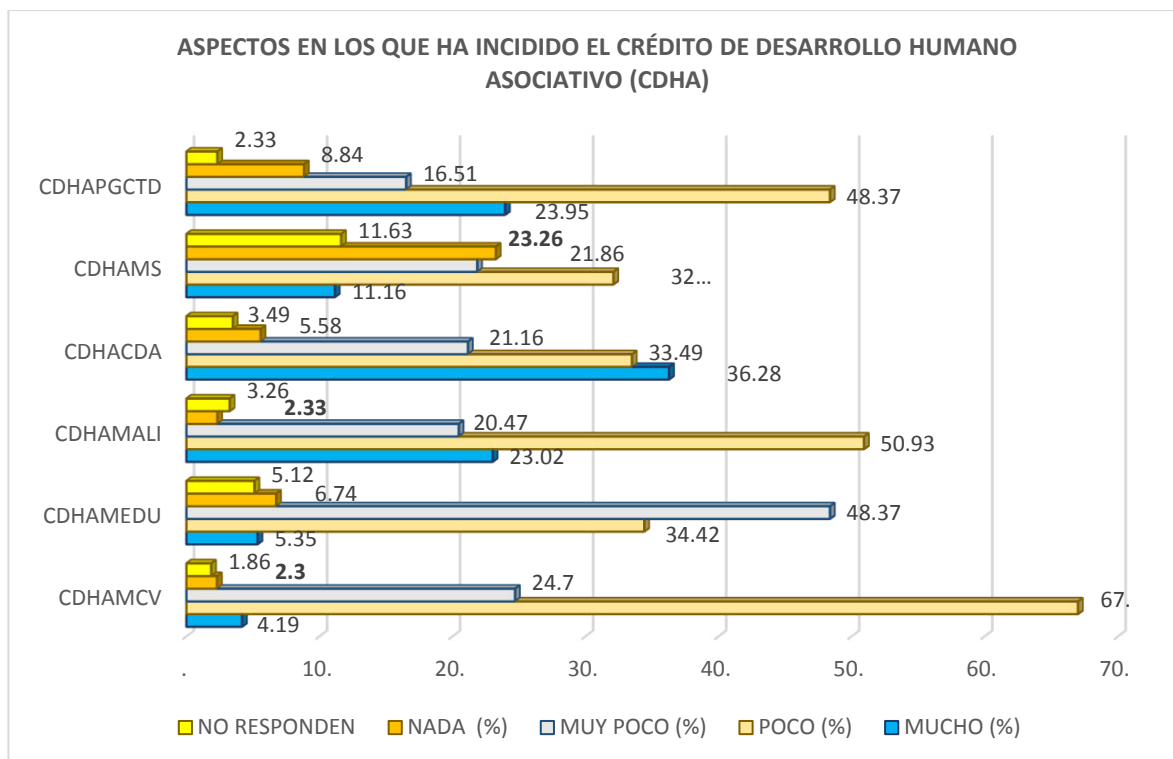


Figura 111. Aspectos en los que ha incidido el CDHA.

Fuente. Las encuestas

En la gráfica se observa que para el 24,7% el mejoramiento de las condiciones de vida (CDHAMCV⁵⁴) fue muy poco, porque aún están dando a conocer su negocio, mientras que para el 71,9% las condiciones de vida mejoraron (67% poco, y 4,19% mucho), el hecho de mejorar el tema de educación (CDHAMEDU⁵⁵) ha sido un gran logro ya que para el 88,14% este parámetro mejoro mucho, poco y en algunos casos muy poco; pero lo importante es que mejoro, para el 94,4% el tema de la dieta familiar (CDHAMALI⁵⁶) mejoro, sumado a ello que con el microcrédito y el desarrollo de sus pequeños negocios contribuyo a que el 90,93% mejoren su autoestima (CDHACDA⁵⁷), para el 65,12% el microcrédito le ha permitido tener una mayor socialización

⁵⁴ EL CDHA HA MEJORADO SUS CONDICIONES DE VIDA

⁵⁵ EL CDHA HA MEJORADO LA EDUCACION. CON ACCESO A ENTRENAMIENTOS Y CAPACITACIONES

⁵⁶ EL CDHA HA MEJORADO LA ALIMENTACION Y HA MEJORADO LA DIETA FAMILIAR

⁵⁷ EL CDHA HA CONTRIBUIDO AL DESARROLLO DE LA AUTOESTIMA

(CDHAMS⁵⁸), y la para el 88,84% el microcrédito (CDHA) le ha permitido generar capacidad para la toma decisiones en su hogar (CDHAPGCTD⁵⁹)

En la siguiente figura se puede evidenciar que 363 personas (84,4%) consideran que su nivel de vida se mantiene porque aún no han visto en el microcrédito la opción para salir de la pobreza extrema, es un elemento importante si, pero no es la solución a sus problemas así lo manifestaron los encuestados, para 52 personas (12,1%) el nivel de vida aumento gracias a esta iniciativa y solo 3 de ellas manifestaron que su nivel de vida disminuyo porque consideran que con el bono de 50 dólares que recibían mensualmente estaban mejor.

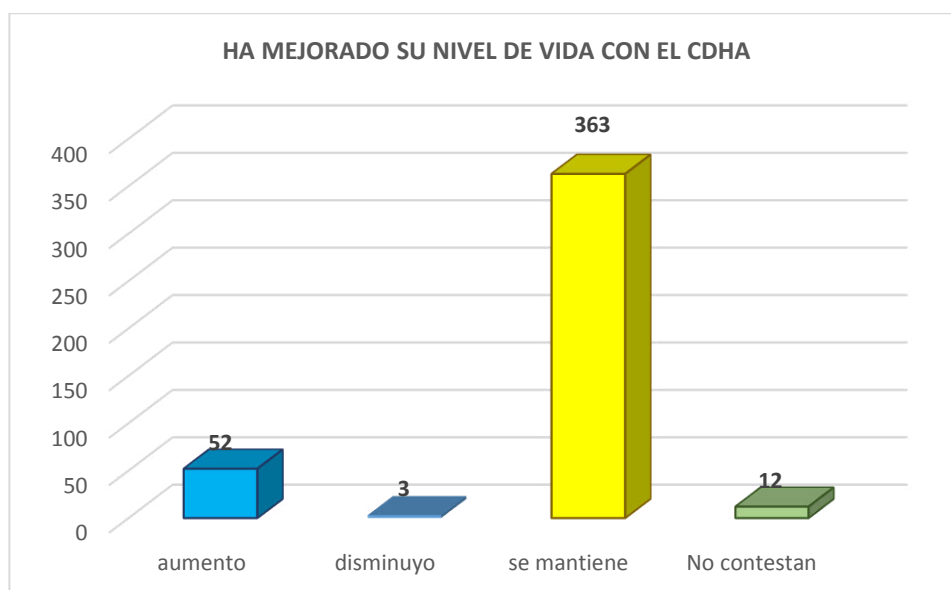


Figura 112. Nivel de vida con el CDHA.

Fuente. Las encuestas

Los datos obtenidos muestran que si el microcrédito a mejorado el nivel de vida de las personas que lo receptaron; sin embargo faltan aspectos por trabajar que ayuden a que los microemprendimientos desarrollados crezcan, y se puedan mantener en el tiempo, si esto se llegase a cumplir se podría decir que esta

⁵⁸ EL CDHA LE HA PERMITIDO TENER UNA MAYOR SOCIALIZACION

⁵⁹ EL CDHA LE HA PERMITIDO GENERAR CAPACIDAD PARA LA TOMA DE DECISIONES EN SU HOGAR

estrategia está entregando los resultados esperados, el microcrédito no solo debe ser un mecanismo clave de ayuda, debe cumplir la finalidad de ser el elemento clave de desarrollo y ello implica que genere ingresos que a más de cubrir las necesidades básicas les permita ahorrar, como se evidencia en la siguiente figura, 312 personas (72,6%) no pueden ahorrar, pero a ello se suma las ganas y entusiasmo por el ahorro que presentan los 425 beneficiarios (98,8%) que mencionan que les encantaría poder ahorrar y mejorar sus condiciones de vida aún más.

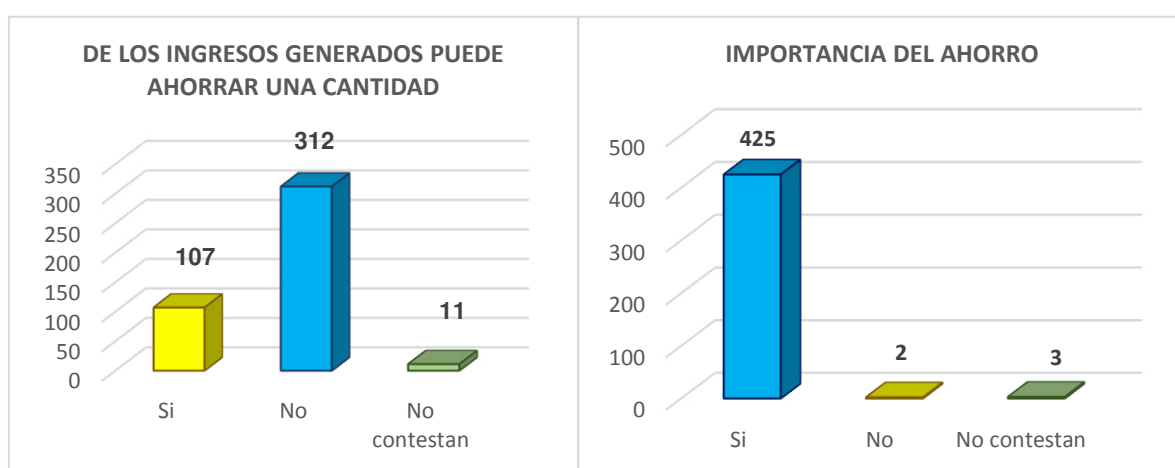


Figura 113. Importancia del ahorro

Fuente. Las encuestas

4.4.3.2 Política Gubernamental (X3).

El crédito de desarrollo humano asociativo al ser una estrategia de desarrollo implementada por el gobierno busca contar con el mejoramiento continuo, para ello una de sus estrategias para el desarrollo son las capacitaciones que se imparten a los receptores del CDHA para que puedan modelar su idea de negocio y sepan inicialmente como empezar a operarlo.

La percepción que tienen los beneficiarios con respecto al crédito de desarrollo humano como estrategia política y de desarrollo es la siguiente.

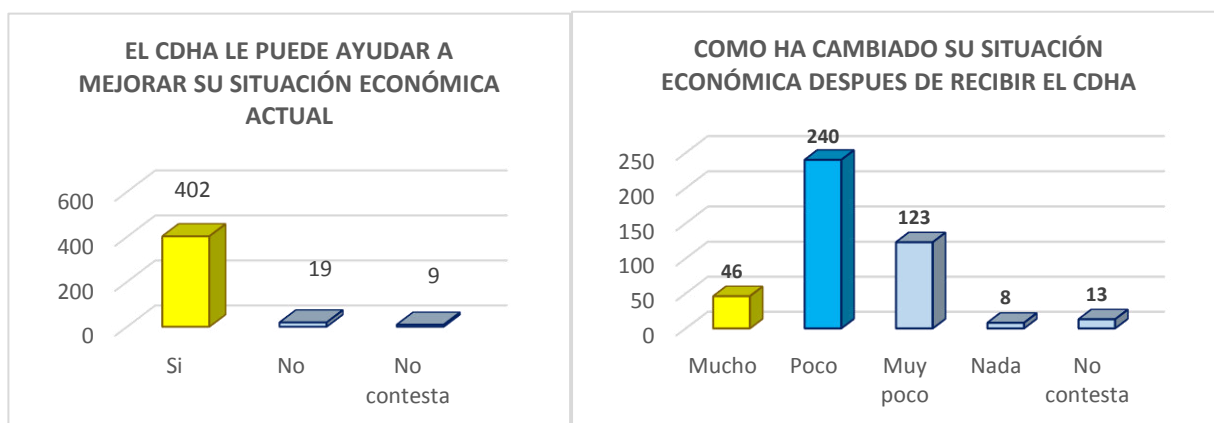


Figura 114. **Percepción del CDHA.**

Fuente. Las encuestas

De las personas analizadas 402 (93,5%) consideran que el microcrédito si les puede ayudar a mejorar sus condiciones de vida, para 240 (55,8%) el CDHA ha cambiado poco su situación económica, para 123 (28,6%) muy poco y para el 10,7% la situación económica ha cambiado mucho después de recibir el CDHA.

Las capacitaciones son muy importantes para los beneficiarios a continuación se indica el número de capacitaciones que recibieron.

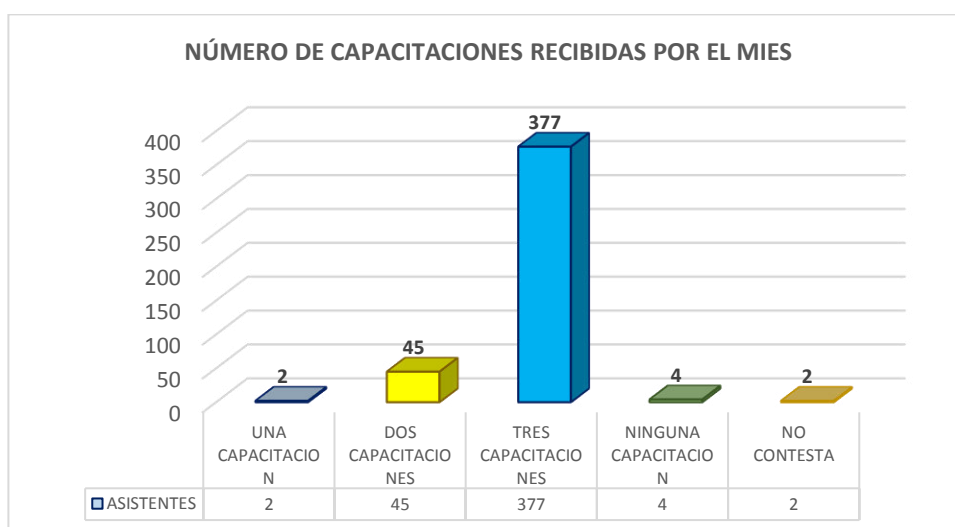


Figura 115. **Numero de capacitaciones recibidas.**

Fuente. Las encuestas

Como se indica en la figura anterior 377 personas (87,7%) recibieron tres capacitaciones, seguidos de las 45 personas (10,5%) que recibieron dos capacitaciones.

Saber si estas capacitaciones han incidido en el desarrollo de capacidades es muy importante ya que para 362 personas (84,2%) las capacitaciones si han incidido, anclado al hecho de que 349 personas (81,2%) mencionan que reciben respaldo, asesoramiento y monitoreo constante de los técnicos y entes reguladores como se muestra en la figura siguiente.

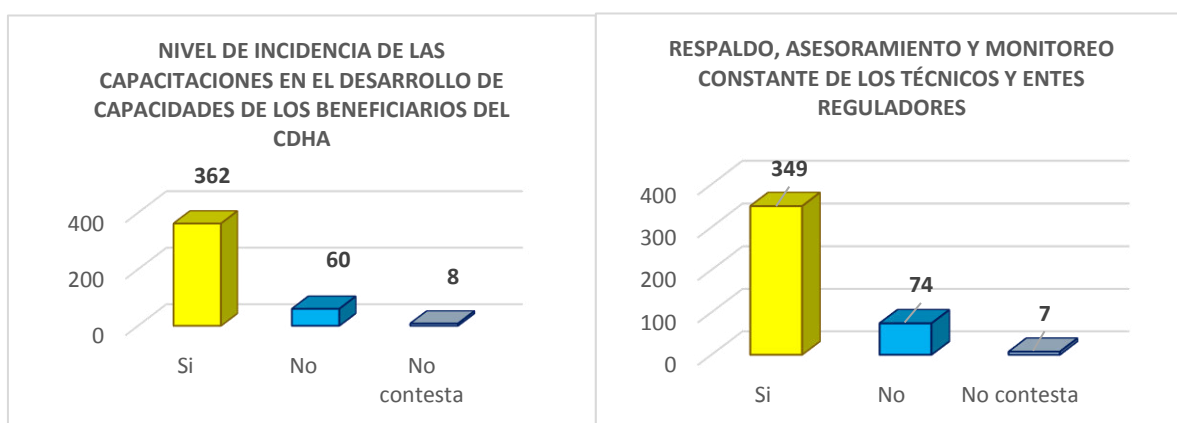


Figura 116. Nivel de incidencia de las capacitaciones.

Fuente. Las encuestas

CAPITULO 5: IMPACTOS

5.1 Propuesta para la solución del problema

En esta sección se abordará la propuesta de un modelo de sostenibilidad para los microemprendimientos desarrollados con el CDHA, el mismo que impulse el crecimiento y elimine o ralentice la posibilidad de que se paraliquen o desaparezcan con el transcurrir del tiempo, para proponer el modelo se analizaron los factores de éxito y de riesgo observados, se analizaron las condiciones y estado en el que se encuentran estos pequeños negocios que han recibido del Estado el capital semilla para su desarrollo.

El acervo de información revisada de otras investigaciones, permite evidenciar que el crecimiento y desarrollo de los microemprendimientos se puede lograr mediante la cooperación, el trabajo en equipo, la asociatividad, eliminando las ineficiencias del mercado, mejorando los procesos de producción, llevando un correcto proceso de gestión del negocio, etc., el éxito de estos microemprendimientos puede depender de varios factores de éxito y de evitar incurrir en niveles altos de riesgo que provocaran sin duda la muerte de los microemprendimientos.

Los microemprendimientos analizados, se desarrollan en entornos diferentes al de los empresarios que ofrecen sus productos y servicios en condiciones más competitivas; sin embargo, los receptores del crédito de desarrollo humano asociativo reciben un capital semilla no reembolsable con la finalidad de impulsar el microemprendimiento. El programa social de entrega del CDHA busca que la población en situación de pobreza y extrema pobreza desarrolle sus capacidades, tenga una oportunidad de empleo, incrementen sus ingresos, no dependan de subsidios, tengan mayor autonomía, se asocien, cooperen, trabajen en equipo, se organicen, se capaciten, se motiven al emprender con una buena idea de negocio, planifiquen sus actividades, etc.

Para la propuesta del modelo de sostenibilidad, se identificaron los riesgos que se presentan en el desarrollo de los microemprendimientos en este sector, y en base a ellos se proponen las estrategias adecuadas para mitigarlos.

A continuación, se presentan algunos tipos de riesgos que se identificaron durante la etapa de diagnóstico y evaluación de los microemprendimientos desarrollados con el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo.

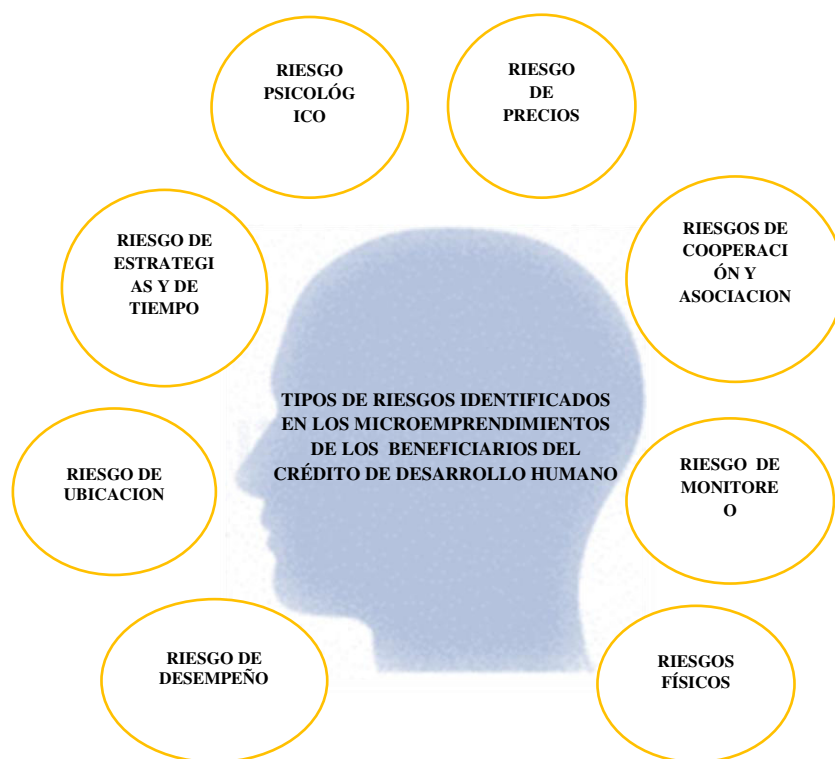


Figura 117. Tipos de riesgos identificados en los microemprendimientos analizados.

Fuente: Información obtenida en la investigación.

Riesgo de desempeño: refleja la incertidumbre respecto a si los microemprendimientos funcionaran como se espera, si se desarrollan de forma adecuada consiguiendo el fin para el que fueron creados.

Riesgo de ubicación: este tipo de riesgo tiene que ver con la característica del lugar, la provincia, ciudad, barrio donde se desarrolla el microemprendimiento, cada lugar posee características socio económicas que pueden afectar el desarrollo de la actividad.

Riesgo de estrategias: se refiere a la no aplicación de técnicas para hacer crecer su microemprendimiento y obtener los resultados deseados.

Riesgo de tiempo: se refiere a la incertidumbre sobre la cantidad de tiempo que los microemprendedores deben invertir para hacer crecer su pequeño negocio, el tiempo que les llevará modelar su idea de negocio, hacerla funcionar y ver los resultados. Este riesgo puede ser alto si se requiere un largo periodo de tiempo para ver los resultados.

Riesgo psicológico: el riesgo psicológico refleja la inquietud que tienen los micro-emprendedores con respecto al grado de aceptación que tendrán sus productos o servicios en el mercado.

Riesgo de precios: enfoca el riesgo en el que se incurrirá con la fijación de precios que los micro-emprendedores tienen que establecer por los productos y servicios que ofrecen.

Riesgo de cooperación: incertidumbre sobre la articulación y cooperación con otros sectores que sin duda alguna, ayudan al crecimiento y sostenibilidad de los microemprendimientos, se requiere de la cooperación del sector público, privado y de la academia.

Riesgo de asociación: se refiere a la no asociación entre grupos de beneficiarios que receptaron el crédito de desarrollo humano asociativo y que deciden no asociarse, emprendiendo ellos solos en su actividad.

Riesgo de monitoreo: la falta de monitoreo técnico constante, disminuye la posibilidad de éxito del microemprendimiento.

Riesgo físico: este riesgo se refiere al posible daño que puedan suponer los productos o servicios que se ofrecen con el microemprendimiento desarrollado. Para disminuir la incertidumbre que entrañan los riesgos para los microemprendedores de estos sectores se requiere de un trabajo más articulado entre el sector público, el privado y la academia, los microempresarios pueden recabar información adicional para mejorar sus microemprendimientos con las capacitaciones relacionadas a los aspectos técnicos y financieros de sus negocios.

Si los riesgos mencionados son altos, los microemprendedores pueden fracasar, por ello se deben proponer alternativas para mitigarlos y plantear y reforzar procesos que generen resultados positivos.

La amplia revisión de bibliografía lleva a afirmar que en toda actividad de emprendimiento sean estas grandes o pequeñas, se requiere que los emprendedores tengan una serie de capacidades y actitudes positivas que le permitan dar vida y sostener un negocio, en el caso de los microemprendedores este es un proceso complejo porque se desarrolla con personas que no tienen indicios de como emprender, personas faltas de capacitación, con conocimiento triviales y en la mayor parte de los casos no cuentan con el capital semilla para mantener su emprendimiento.

En base a los resultados observados en la presente investigación, se pueden presentar competencias y actitudes que deben permanecer en un buen microemprendedor.

Cuadro 45. Competencias y Actitudes de un microemprendedor

<ul style="list-style-type: none"> ✓ Visión a corto y mediano plazo. ✓ Identificación de ideas de negocio que puedan sostenerse en el tiempo. ✓ Conocimiento de técnicas que posibiliten el desarrollo del microemprendimiento. ✓ Resolución de problemas en forma creativa. ✓ Proactividad. ✓ Flexibilidad y adaptación ✓ Buen juicio. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Trabajo en equipo. ✓ Correcta administración de recursos. ✓ Tolerancia al riesgo y a la incertidumbre. ✓ Aprendizaje de la experiencia y ayuda de los demás. ✓ Tolerancia ante las frustraciones. ✓ Empatía con los compañeros de trabajo. ✓ Confianza en los demás. ✓ Flexibilidad al cambio, entre otras.
--	--

Fuente. Elaboración propia

Cada instancia de acción en la agenda del emprendedor supondrá una multiplicidad de situaciones en las cuales sus capacidades se verán puestas a prueba, el proceso emprendedor exige contar con fuertes capacidades para tolerar la ambigüedad e incertidumbre que rodea el campo de los negocios y saber tomar decisiones en dicho contexto. Una buena parte de las decisiones que deben tomar los emprendedores se dan en condiciones de información muy limitada y sin que sea demasiado predecible el resultado de dichas decisiones. (Kantis y Drucaroff, 2011, p. 24).

Para la propuesta del modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos desarrollados con el crédito de desarrollo humano se utilizó una metodología de análisis la misma que se desarrolló en las siguientes etapas:

- Fase de análisis FODA. (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas identificadas en los microemprendimientos).
- Fase de análisis dialéctico. (Análisis-pasado; Síntesis-futuro).
- Fase de programación cuantitativa (Matriz de microemprendimientos)
- Fase de conceptualización.

Fase de análisis FODA de los microemprendimientos evaluados.

En esta etapa se incorpora el análisis FODA de los microemprendimientos, como punto de partida, para tener una visión general de la problemática a ser intervenida.

Cuadro 46. Análisis FODA a los microemprendimientos desarrollados

ANÁLISIS FODA DE LOS MICROEMPREDIMIENTOS GENERADOS CON EL CDHA				
	Fortalezas	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
Físico espacial	-Apoyo de las Juntas parroquiales para asignar un espacio físico para los talleres que se impartirán a los beneficiarios del CDHA.	-Apoyo del sector público, privado y de la academia para buscar espacios físicos en los que se capacitara a los beneficiarios receptores del CDHA.	-Expansiones de terrenos alejados completamente de la ciudad. -Los receptores del CDHA viven en zonas rurales con dificultades de comunicación y acceso a zonas de comercio.	-Vías en mal estado. -Vías completamente inaccesibles
Socio económico	-Beneficiarios que se encuentran en situaciones vulnerables de pobreza y extrema pobreza. -Los beneficiarios en su mayoría son de sexo femenino, ayudando de manera directa a mujeres que en muchos de los casos han demostrado ser las líderes económicas en el hogar.	-Desarrollo integral de las personas beneficiarias -Articulación con el sector público, privado y academia -Recurso financiero entregado a grupos vulnerables para mejorar sus condiciones de vida. -Busca motivar la creación de pequeñas asociaciones.	-Falta de instrucción educativa por parte de los beneficiarios. -Escasas fuentes de trabajo. -Mantienen bajos ingresos mensuales. -Las jornadas de trabajo que desarrollan en la mayor parte de los casos son ocasionales -Mal uso y empleo del CDHA para el desarrollo	-Entornos inadecuados para desarrollar la actividad emprendedora (sequía, inundaciones, plagas, productos dañados, etc). -Falta de asesoría financiera en el manejo del microcrédito antes y después de que ha sido entregado. -Dependencia al incentivo entregado, disminuyéndose la capacidad de innovación y emprendimiento por

	<ul style="list-style-type: none"> -En el mejor de los casos hombre y mujer trabajan para generar los recursos en el hogar. -Apoyo familiar en la actividad de microemprendimiento. -Poseen cultura de trabajo -Les interesa las capacitaciones y todos los temas que les ayuden a su crecimiento y desarrollo social. 	<ul style="list-style-type: none"> -Busca motivar y potenciar las actividades emprendedoras en los sectores más pobres. 	<ul style="list-style-type: none"> de los planes de inversión para los cuales fueron emitidos. -Bajo poder de negociación con proveedores y clientes -Dificultad para acceder a obtener microcréditos en las entidades financieras. -Poco conocimiento en temas de cultura financiera y ahorro. -Actitud individualista -Conformismo 	<ul style="list-style-type: none"> parte de los beneficiarios. -Falta de garantía o asignación de seguros contra daños por efectos de desastres naturales, caso fortuito o fuera mayor que impida la obtención de las utilidades que se puedan generar con el microemprendimiento o desarrollado. -Falta de apoyo externo para la asociación. -Incremento en las tasas de interés de los microcréditos. -Incremento en los costos de los insumos de producción Impuestos -Escasas alternativas financieras.
Político Administrativo	<ul style="list-style-type: none"> -Exclusividad e importancia por parte del Estado hacia los programas asistenciales que trabajen por el desarrollo social y económico de los receptores del CDHA. -El incentivo económico es 	<ul style="list-style-type: none"> -Política estatal de inclusión económica y desarrollo social. 	<ul style="list-style-type: none"> -Falta de personal laboral en las áreas de trabajo, enfocadas a logística, papeleo y seguimiento de los beneficiarios del CDHA. -Falta de personal capacitado en los talleres de pre asignación y escasa 	<ul style="list-style-type: none"> -Escaso apoyo después de otorgar el CDHA. -Escasa capacitación en temas direccionados a educación y cultura financiera enfocadas en el manejo y uso de los activos en la actividad económica,

	proporcionado por el Estado en ayuda a los sectores vulnerables. -Ministerio de Inclusión con capacidad de convocatoria a los beneficiarios.		supervisión por parte de los técnicos del MIES a los microemprendimientos que han desarrollado los receptores del CDHA.	asesoría técnica de acuerdo a las necesidades de microemprendimiento.
--	---	--	---	---

Fuente. Elaboración propia

Fase de análisis dialéctico

En esta etapa se sintetizan las estrategias que permiten planear una intervención que resuelva el problema de sostenibilidad de los microemprendimientos, esta síntesis se realiza en base a los problemas detectados, en esta fase se adquiere una visión pasado- futuro, se analiza cómo se lleva la gestión de los microemprendimientos (pasado) y se sintetizan las mejores opciones y propuestas de desarrollo para el futuro.

Siguiendo el enfoque de Politzer (1987), el análisis dialectico aplicado a los microemprendimientos, se basó en la trilogía **TESIS-ANTITESIS-SINTESIS** que permite observar al microemprendimiento en forma integral.

Cuadro 47. Análisis dialéctico aplicado a los microemprendimientos desarrollados.

TESIS	ANTITESIS	SINTESIS
El Crédito de Desarrollo Humano incide en la generación de microemprendimientos asociativos sostenibles en el tiempo.	Conjunto de problemas observados que no permiten la asociación e integración de personas para lograr emprendimientos asociados y sostenibles en el tiempo.	Propuesta de un modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos desarrollados con el CDHA, que sea diferente al convencional al que actualmente se viene desarrollando, un nuevo modelo que resuelva las contradicciones y propicie la asociatividad y el proceso sostenibilidad y crecimiento de los microemprendimientos.

Fase de programación cuantitativa y evaluación.

La programación cuantitativa de este programa social (entrega del CDHA), es una fase convencional en la que los microemprendedores deben ingresar en un pequeño libro diario todos los gastos que realizan para el desarrollo y crecimiento del microemprendimiento, para luego poder evaluar los resultados.

El Ministerio de Inclusión Económica y Social a través de su proceso de acompañamiento realiza un monitoreo de la planificación del capital semilla asignado, este aporte monetario entregado a los microemprendedores receptores del BDH prioriza la ocupación de este recurso a la producción, a la generación de actividades que garanticen la sostenibilidad, y por ende la mejora en la calidad de vida de las personas.

La matriz de microemprendimiento relaciona las variables función y financiación cuyas opciones son: microemprendimiento en desarrollo, con posibilidades de crecer, no hay emprendimiento, en etapa inicial., la matriz facilita el trabajo cuantitativo, estadístico, permite identificar cada caso de intersección de la

función del microemprendimiento con su respectivo financiamiento e incentivo la visión integradora de diferentes estratos socio-económico.

La matriz de evaluación que se consideró para evaluar los microemprendimientos es la siguiente.

Cuadro 48. Matriz de evaluación de microemprendimientos

EVALUACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS GENERADOS CON EL CDHA				
OBJETIVOS: Verificar el desarrollo y avance de los microemprendimientos por parte de los beneficiarios del CDHA				
ASPECTOS A EVALUAR	MICROEMPRESARIO -AVANZADO (4)	MICROEMPRESARIO -INTERMEDIO (3)	MICROEMPRESARIO -BASICO (2)	MICROEMPRESARIO NO DEFINIDO (1)
EXISTENCIA DEL MICROEMPRESARIATO	Presentó el microemprendimiento de manera organizada y dio a conocer de qué se trata. Tiene claro el objetivo a conseguir con el desarrollo del microemprendimiento.	Presentó el microemprendimiento de manera organizada dio a conocer de qué se trata, pero no tiene claro el objetivo del mismo.	Presentó el microemprendimiento de manera muy general, no tiene claro el objetivo	No define el micro emprendimiento, no tiene objetivo.
JUSTIFICACIÓN DEL CREDITO OTORGADO	Justifica la utilización de los recursos del CDHA (microcrédito) con los respectivos documentos de respaldo en un 100 % .	Justifica gran parte (75 %) de los recursos del CDHA (microcrédito) con los respectivos documentos de respaldo.	Justifica el 50 % de los recursos del CDHA (microcrédito) con los documentos de respaldo.	No justifica la utilización de los recursos del CDHA (microcrédito).
DESTINO DEL MICROCRÉDITO	Se observa que el destino del microcrédito se canalizo completamente (76%- 100 %) al desarrollo o crecimiento del	Se observa que en un alto porcentaje (entre 51%-75 %) del microcrédito se canalizo al desarrollo o crecimiento del	Se observa que el 26%-50% del microcrédito se canalizo al desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.	Se observa menos del 25% de uso del microcrédito en el desarrollo o crecimiento del microemprendimiento.

	microemprendimien to.	microemprendimien to.		
FIINALIDAD DEL MICROCREDI TO	El beneficiario del CDHA está cumpliendo totalmente (100 %) con la finalidad del crédito y está mejorando considerablemente las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA está cumpliendo en un alto porcentaje (75%) con la finalidad del crédito y está mejorando las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA está cumpliendo un 50% con la finalidad del crédito y está mejorando muy poco las condiciones de vida familiar.	El beneficiario del CDHA no está cumpliendo con la finalidad del crédito y no está mejorando las condiciones de vida familiar.
ASOCIATIVID AD	Está utilizando totalmente el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (100 %) porque ha emprendido con vecinos y familiares que también cuentan con el CDHA.	Está utilizando el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (75 %) porque se asocia únicamente familiares que cuentan con el CDHA.	Está utilizando el modelo de Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (50 %) porque se asocia solo con conocidos?. Un vecino puede ser un conocido ?	No utiliza este modelo del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, porque fue obligado a solicitarlo.
CAPACITACI ÓN	Participó y está totalmente de acuerdo (100 %) con los temas que se les capacitó en los tres talleres realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.	Participó y está de acuerdo (75%) en los temas de los tres talleres en la capacitación, realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.	Participó y está de acuerdo (50%) en pocos temas de la capacitación, realizada por parte del MIES y tiene certificado de participación.	No participó en la capacitación, realizada por parte del MIES.
AHORRO	El microcrédito generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad fija mensual y se verifica los movimientos en la libreta de ahorros	El microemprendimiet o generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad variable al mes, y se verifica los movimientos en la libreta de ahorros	El microemprendimi enyo generado con el CDHA entregado le permite ahorrar una cantidad de dinero de vez en cuando, y se verifica los movimientos en la	No ahorra porque no tiene microemprendimi ento

	(banco cooperativa) o	(banco cooperativa o	libreta de ahorros (banco cooperativa o	
SOSTENIBILIDAD DEL EMPRENDIMIENTO	El emprendimiento lo desarrollan de manera permanente, con visión a mantenerlo por más de dos años y se convierta en una actividad habitual para mejorar la calidad de vida familiar.	El emprendimiento lo desarrolla de manera permanente, con visión a mantenerlo entre uno y dos años.	El emprendimiento lo desarrolla de manera permanente, con visión a mantenerlo hasta un año.	No desarrolla ninguna actividad de emprendimiento.

Fuente. Observación de los microemprendimientos

Fase de conceptualización microempresarial.

La conceptualización debe ser planteada asumiendo como premisa la certeza de que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), es un capital semilla que se entrega para producción, crecimiento, el mensaje que debe comunicar este producto de desarrollo social es garantizar el desarrollo, crecimiento de un emprendimiento el mismo que busca ser sostenible en el tiempo, avalar la relación que debe existir entre crédito de desarrollo, asociación y emprendimiento, este mensaje (de haber varios) tiene como misión resaltar el aspecto sostenible general o particular de este crédito, el mismo que a través de la asociatividad debe convertirse en el hito de los microemprendimientos sostenibles en el tiempo.

La finalidad del Crédito de Desarrollo Humano es generar emprendimientos sostenibles en el tiempo con altos grados de desarrollo y crecimiento, se hace imprescindible un cambio del proceso de llevar un emprendimiento para propiciar el desarrollo sostenible de los mismos, lo que se busca con el CDHA es:

- Brindar a los microemprendedores capacitación y seguimiento a la administración de sus microemprendimientos, para que estos tengan mejores utilidades.
- Fomentar una cultura de integración de los microemprendedores (asociaciones, gremios y alianzas) ya que esto fortalece y brinda más oportunidades a los negocios desarrollados.
- Busca la articulación del sector público y privado y generar compromisos de apoyo para que se oferten servicios financieros para el crecimiento del microemprendimiento desarrollado con el capital semilla obtenido del CDHA.
- La capacitación, monitoreo técnico es imprescindible, el MIES, los GAD's y todas las entidades que se quieran sumar deben trabajar en contrarrestar los procesos rudimentarios: baja producción, caída de ventas y otras eventualidades que se generan por la falta de conocimiento técnico para el desarrollo de estos microemprendimientos.
- Vinculación de la Academia con las instituciones financieras públicas como privadas para que en conjunto realicen programas de educación financiera en donde se trate de fomentar la cultura de ahorro, en los beneficiarios del CDHA.
- Crear espacios de participación en donde se den a conocer los beneficios de las finanzas populares y solidarias.
- Las instituciones financieras del sector público como privado deben conceder más acogida a proyectos e iniciativas de emprendimiento y microemprendimiento y brindar mayor facilidad para acceder a fuentes de financiamiento ya que esto fortalece el sector comercial e impulsa el crecimiento del sector empresarial.

En el presente trabajo de investigación se identificaron algunos factores que desvirtúan el objetivo inicial del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), entre los más observados se presentan las bajas capacidades de la población en temas de conocimiento, actitud, comportamiento, valores, entre otros., con la intención de mitigar los riesgos identificados en la investigación y de superar los obstáculos que desvirtúan la finalidad del CDHA hacia el desarrollo sostenible de los microemprendimientos asociativos, se propone el siguiente modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos desarrollados con el CDHA.

Para proponer un modelo de sostenibilidad de microemprendimientos se considera la importancia de los trabajos de Kim & Mauborgne (2015) quienes muestran como la estrategia del océano azul crea nuevos negocios donde antes no existían y ofrece a los microemprendedores un océano libre de participación en el que las oportunidades de crecimiento en estos sectores son amplias, pero como bien se presenta para los investigadores este océano azul debe ofrecer a los posibles clientes la “innovación de valor” de un océano azul, es decir mejoras tangibles en los productos y servicios que ofrecen, sumado al ahorro que deben generar, lo más importante para un microemprendedor es evitar la competencia directa, si aún no están constituidos como grupo, asociación, clúster, porque no cuentan con las herramientas necesarias para evitar la competencia, para abrirse camino a un mercado nuevo con productos innovadores.

Modelo de sostenibilidad de los micro emprendimientos asociativos.

En base a los resultados obtenidos en la investigación se propone el siguiente modelo de sostenibilidad para los microemprendimientos desarrollados con el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA).



Gráfico: Modelo de sostenibilidad de microemprendimientos asociativos

Los componentes del modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos asociativos para el presente modelo son:

- Actitud de los microemprendedores,
- Articulación del sector público, privado, academia,
- Objetivos de desarrollo sostenible (ODS).

El primer componente de este modelo es la actitud del microemprendedor.

Actitud del microemprendedor

El primer eje de suma importancia para el desarrollo del presente modelo es la actitud emprendedora.

Todo microemprendedor debe visualizar lo que anhela, definir con claridad el objetivo que quiere alcanzar y trabajar arduamente en ello; caso contrario, corre el riesgo de caer en el oportunismo errático que anulara la posibilidad de conseguir grandes cosas, el tener desde el inicio una idea clara de su pequeño negocio le permitirá trazar objetivos claros que le brinden sentido y dirección en cada momento, contar con una actitud positiva, abierta al cambio ayuda a que el microemprendedor busque alternativas de desarrollo, crecimiento y sostenibilidad del microemprendimiento.

Uno de los investigadores más destacados en temas de actitud y de los rasgos de personalidad es Eysenck (1982), citado en Arbaiza (2010) quien en su Teoría de la Personalidad, busca explicar las diferencias de las conductas de los individuos en situaciones similares, junto con las consecuencias de las conductas, las personas poseen rasgos idénticos, pero en diferente grado.

En el siguiente cuadro se presentan algunos rasgos de personalidad presentados por el investigador Catell (1950) en temas de personalidad y que se identificaron en los microemprendedores.

Cuadro 49. Rasgos de personalidad

RASGOS DE PERSONALIDAD IDENTIFICADOS	RASGOS DE PERSONALIDAD EN LOS QUE SE DEBERIA TRABAJAR
Desconfiado	Confianza
Práctico	Imaginativo, creativo, iniciativa
Conservador (técnicas)	Experimentador
Inseguro	Seguro

Despreocupado	Preocuparse
Reservado	Sociable
Desesperado	Tranquilidad
Desmotivado	Motivado
Cohibido	Desenvuelto

Fuente. Catell (1950)

Es importante identificar los rasgos de personalidad, los estados de ánimo, las emociones, el temperamento de los beneficiarios analizados ya que estos pueden tener efectos sobre los resultados de la actividad microempresarial.

Gómez (2015) considera que la actitud emprendedora es fundamental para alcanzar las metas en todos los aspectos de la vida, el autor plantea el modelo de Actitud- E para emprendedores este modelo consta de seis elementos: enfoque, energía, empeño, elasticidad, entrega y equipo.

- El primer elemento **enfoca** con claridad el sueño que desean alcanzar los microempresarios, la actitud emprendedora que deben tener para cumplir sus sueños, los mismos que se puede plasmar en:
- La pasión que debe tener por el trabajo que realizan, esta es la mejor fuente de **energía** que los impulsa a desarrollarse,
- El **empeño** por salir adelante por lograr que su negocio crezca,
- El desarrollar su expertis en el campo en el que se van a desenvolver, buscando la **elasticidad** para que sus productos o servicios se adapten al mercado y no sean batidos o desplazados, hay que tener elasticidad para adaptarse al cambio,
- La **entrega** al trabajo que implica llevar adelante un negocio es muy importante, la tarea del microempresario es muy complicada, debido a las múltiples adversidades que debe enfrentar para salir adelante; por ello es recomendable que, se **trabaje en equipo**, en forma asociada para que los resultados sean mejores.

Un microemprendedor debe tener claro que lograr el éxito, es lograr lo que se desea, los sueños que se anhelan realizar, el inicio del camino de un gran emprendedor, es la **Actitud**, esta es la plataforma de todo en la vida, en esta plataforma se materializa la esencia del éxito del ser humano, estudios han demostrado por más de 40 años, que el 88% del éxito en un ser humano se da por su **ACTITUD**, esta es crucial para el crecimiento y desarrollo de un emprendimiento o microemprendimiento.

En este eje del modelo de sostenibilidad debe quedar claro que **“De nada sirve el apoyo entregado; si no se cambia de actitud”**.

Otro de los componentes del presente modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos es la articulación del sector público, privado y de la academia.

Articulación de los sectores (Público, Privado, Academia)

La articulación se da con el apoyo y trabajo colaborativo de los sectores público, privado y de la academia, para lograr que los microemprendimientos sean sostenibles es necesaria la intervención del Estado (entidades públicas) mediante los programas de ayuda social, para que los microemprendimientos funcionen de manera adecuada, también es importante el aporte del sistema financiero (entidades privadas) que inyecten capital para el crecimiento y desarrollo de los microemprendimientos y de la vinculación de la academia que unida a los dos actores anteriores pueden generar procesos de investigación, innovación y por ende de desarrollo.

El comportamiento de los microemprendedores es importante en el mundo académico por dos razones:

Primero: porque es a partir de la academia que se difunde el conocimiento acerca de varias temáticas de interés del microemprendedor, impartiendo capacitaciones a través de cursos, talleres, etc., la academia mediante los

proyectos de investigación y de vinculación proponen alternativas de mejora para el desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos, etc.

Segundo: porque la academia puede generar conocimiento que alimenten a los microemprendimientos a través de las investigaciones enfocadas en determinar cómo incide el capital semilla instrumentado en el microcrédito en la generación de actividades emprendedoras, a la vez que se a través de la academia se pueden analizar los estudios acerca de la naturaleza de los microcréditos que son entregados como subsidios para la generación de actividades emprendedoras, todas las investigaciones que se realizan desde la academia son útiles para que se puedan proponer alternativas de mejora y sostenibilidad de los microemprendimientos.

El tercer componente del presente modelo son los ODS.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Los ODS son un componente importante para el presente modelo, al ser el desarrollo social un proceso de mejoramiento de calidad de vida los beneficiarios del CDHA pueden aportar significativamente a este desarrollo incorporando aspectos propios de actitud, ayudados de los programas sociales, del apoyo económico de los sectores públicos y privados, sumando a ello la presencia de la academia para la búsqueda de alternativas de solución que permitan la reducción de las desigualdades en la distribución de la riqueza y aportar a que se dé una distribución más equitativa de los beneficios del crecimiento económico del país.

Ahora bien, considerando el enfoque de sostenibilidad que se propone en el modelo podemos mencionar que el mismo busca orientarse a algunos de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), también conocidos como Objetivos Mundiales (OM), y que a nivel mundial se consideran un llamado de adopción de medidas que permitan ralentizar, mitigar y en el mejor de los casos poner fin a la pobreza, proteger el medio ambiente y garantizar que las personas gocen de paz y prosperidad. (PNUD , 2016).

Algunos de los 17 ODS están de alguna manera alineados al programa de Inclusión Económica y Social que existe en Ecuador denominado Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA), que busca el desarrollo económico, social y la sostenibilidad de los micro emprendimientos generados con el capital semilla que reciben del CDHA.

Los ODS a los que se puede ajustar el presente modelo son:

- Objetivo 1: Fin de la pobreza.
- Objetivo 2: Hambre cero.
- Objetivo 3: Salud y bienestar.
- Objetivo 4: Educación de calidad.
- Objetivo 5: Igualdad de género.
- Objetivo 8: Trabajo decente y crecimiento económico.
- Objetivo 10: Reducción de las desigualdades.
- Objetivo 13: Acción por el clima.
- Objetivo 17: Alianzas para lograr los objetivos.

Anexado a estos objetivos, es preciso mencionar que el presente modelo también se puede alinear en parte a los siguientes Objetivos del Plan Nacional del Buen Vivir (OPNBV):

- Objetivo 2: Auspiciar la igualdad, la cohesión, la inclusión y la equidad social y territorial, en la diversidad.
- Objetivo 3: Mejorar la calidad de vida de la población.
- Objetivo 4: Fortalecer las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.
- Objetivo 5: Construir espacios de encuentro común y fortalecer la identidad nacional, las identidades diversas, la plurinacionalidad y la interculturalidad.
- Objetivo 7: Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental territorial y global.

- Objetivo 8: Consolidar el sistema económico social y solidario de forma sostenible.
- Objetivo 9: Garantizar el trabajo digno en todas sus formas.
- Objetivo 10: Impulsar la transformación de la matriz productiva.
- Objetivo 12: Garantizar la soberanía y la paz, profundizar la inserción estratégica en el mundo y la integración latinoamericana.

Los ODS en el presente modelo buscan que los microemprendedores asuman responsabilidades que permitan crear microemprendimientos sostenibles, para ello deben adoptar un enfoque ético, de cooperación, trabajo en equipo, donde todos tengan las mismas expectativas y los mismos objetivos que cumplir, donde el trabajo sea cooperativo y las relaciones de trabajo y desarrollo se basen en la confianza, compartiendo conocimientos e integración y buscando el desarrollo sostenible para todos.

Para Larrea (2011) el objetivo central del desarrollo es la satisfacción sustentable de las necesidades humanas, incluyendo tanto las necesidades básicas como la participación libre de las personas en la construcción de su destino bajo sus propias pautas culturales. La sustentabilidad implica un desarrollo que mantenga y preserve los recursos naturales en armonía con las necesidades humanas. La pobreza es una situación estructural que impide a las personas la satisfacción de sus necesidades básicas, excluyéndolas del umbral mínimo para la expansión de sus potencialidades humanas.

El presente modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos asociativos se sostiene en las siguientes bases:

- Gestión de los microemprendimientos,
- Permanencia de los microemprendimientos,
- Estrategias para la sostenibilidad de los microemprendimientos.

Gestión de los microemprendimientos

En el presente modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos, la base de la gestión debe estar presente en los siguientes aspectos:

Incorporación.

Uno de los procesos para la gestión de los microemprendimientos que desarrollan los microemprendedores es estar incorporado al programa de inclusión económica y social, ser receptores del Bono de Desarrollo Humano y beneficiarios del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo que entrega el Estado ecuatoriano como parte de la estrategia de crecimiento y desarrollo de microemprendimientos, la incorporación de los beneficiarios a este programa permite la generación de capacidades en los microemprendedores asociados, todo esto con la finalidad de que las actividades desarrolladas se integren, se desarrollen, crezcan y se sostengan en el tiempo; para ello, se considera adecuado que los microemprendedores se asocien y formen estrategias de crecimiento y permanencia como los modelos de gestión de clúster.

Para el presente modelo no solo se requiere de la incorporación de microemprendedores receptores del CDHA, también es necesario que se **incorporen** los mercadólogos, administradores de empresas, técnicos del MIES, académicos, entidades financieras, organizaciones públicas, privadas que ayuden a gestionar los procesos apropiados para que los microemprendedores identifiquen el nicho de mercado adecuado para que el grupo venda sus productos y ofrezca sus servicios.

Otro aspecto a considerarse en la base de gestión del modelo de sostenibilidad es la motivación.

Motivación

Para que un microemprendedor tenga una actitud positiva, proactiva debe sentirse motivado, en el caso de los microemprendedores analizados se identificó

que el elemento principal para que los microemprendedores canalicen el CDHA a la generación de microemprendimientos es la actitud, la misma que debe estar acompañada de la motivación que tengan por desarrollar y hacer que su microemprendimiento sea sostenible en el tiempo, la motivación en este sector es importante porque permite que los microemprendedores visualicen las ventajas que les traerá los microemprendimientos, entre las principales ventajas que ellos identifican están las siguientes:



Figura 118. Ventajas de los microemprendimientos observadas en el estudio

Fuente. Las encuestas

Cuando los microemprendedores se motivan por desarrollar su microemprendimiento, se abre un amplio abanico de posibilidades y beneficios, cuando la idea de negocio es vendible y tiene una amplia visión de crecimiento es el inicio del cambio en la situación social y económica de un microemprendedor, sumado a esta idea un elemento fundamental de todo microemprendedor es buscar el éxito es decir lograr lo que desea, buscar que sus sueños y anhelos se plasmen en realidad y el componente clave para que

esto suceda es la actitud que se convierte en la plataforma del éxito deseado, estudios han demostrado que la esencia del éxito del ser humano es la actitud, este elemento es crucial en el desarrollo del microemprendedor.

Otro de los aspectos a considerar en la base de gestión del presente modelo es la capacitación.

Capacitación

Las capacitaciones, talleres, son herramientas de desarrollo que se generan con el propósito de motivar y brindar a la sociedad instrumentos para un desempeño efectivo en las personas del sector popular y solidario que requieren de estas capacitaciones para el desarrollo de sus capacidades.

Los microemprendedores deben capacitarse en tema de ventas, gestión financiera, servicio, atención al cliente, mercadeo rural, inclusión financiera, emprendimiento, conocimientos técnicos acerca de la actividad de emprendimiento que vienen generando, etc., todos aquellos conocimientos que permitan visualizar su emprendimiento en un futuro.

En temas de capacitación, también es necesario trabajar en talleres, coloquios acerca del capital, desarrollo social, enfatizando en temas de microcrédito, microemprendimientos, autoestima, finanzas básicas, motivación, etc.

Los coloquios que deben realizar con los participantes, deben presentarse como espacios de reunión en los que participen los integrantes de los clústeres (los microemprendedores), el sector público a través de los técnicos del Ministerio de Inclusión Económica y Social, el sector privado y no podría faltar la academia todo esto con la intención de intervenir de manera concertada en los procesos de desarrollo y crecimiento de los microemprendimientos desarrollados por los microemprendedores beneficiarios del CDHA.

Otra buena alternativa es el desarrollo de espacios sociales, lugares de convergencia y reunión con los microemprendedores para conocer sus puntos de vista, no es necesario contar con un espacio físico fijo en la microempresa, estas se pueden hacer haciendo uso de las canchas, iglesias, mercados, plazas, etc., lugares en donde se pueda concentrar a los microemprendedores.

Esta alternativa de reunirlos en espacios sociales es porque los microemprendedores al pertenecer a un sector vulnerable en situación de pobreza y extrema pobreza, en la mayor parte de los casos carecen de espacios físicos para reunirse, estas reuniones con los microemprendedores se pueden convertir en un buen mecanismo de concertación, cooperación, porque en estos espacios se puede hablar, cantar, trabajar, comer, jugar, bailar, etc., lo que se debe buscar con ellos es la comunicación, acción que tiende a ocupar un rol central en este tipo de procesos porque permite que los participantes intercambien, información, recuerdos, datos, costumbres, etc., es un buen mecanismo para que los microemprendedores se integren, se conozcan, creen nuevas formas expresivas, etc., y no tengan temor a la asociación o generación de clústeres .

Para proponer el presente modelo se determinaron las necesidades que los microemprendedores, en tema de capacitación todo microemprendedor debe capacitarse en los siguientes temas:

- **Capacitación en ventas:** formación para microempresarios y microemprendedores que tienen muy diversas características y que no tienen claro si cumplen o no con las expectativas de ventas que se proponen, este tipo de capacitación debe brindar a los microemprendedores herramientas de trabajo, de motivación y de desarrollo de habilidades en ventas que proporcionen a los microemprendedores las herramientas básicas para su eficiente desempeño.

- **Capacitación para atención al cliente:** se debe proporcionar a los microemprendedores capacitaciones que contribuyan al desarrollo de mejoras en las prácticas de atención al cliente, cursos que permitan que comuniquen de mejor forma los productos y servicios que se ofrecen, las ventajas y beneficios del servicio ofrecido, hacer foco en la importancia de desarrollar estrategias personalizadas que permitan responder y anticiparse a los requerimientos de los diferentes clientes.

Los microemprendedores deben identificar los ajustes de actitud y los valores humanos que se deben desarrollar para ofrecer una cálida atención y atraer a sus clientes, deben aplicar las técnicas y métodos más recurrentes para atender y servir con calidad a los diferentes clientes.

- **Capacitación en mercadeo:** los microemprendedores deben capacitarse en temas de mercadeo para mejorar las condiciones laborales e irse abriendo caminos para que las alternativas de mercado sean las óptimas para vender sus productos y ofrecer sus servicios, los microemprendedores deben capacitarse en las distintas áreas de marketing y poder elaborar un plan de mercadeo que les permita competir y poder sostener sus microemprendimientos.
- **Capacitación en Finanzas y Contabilidad:** los microemprendedores que estén asociados en clúster y que busquen la sostenibilidad de sus microemprendimientos deben tener conocimientos básicos de finanzas y contabilidad para que se puedan tomar las mejores decisiones, ahora bien, para este tipo de capacitación se recomienda que se realicen talleres con metodología dinámica y participativa con análisis de casos prácticos, aplicaciones de técnicas, herramientas de desarrollo, reforzando estos cursos con exposiciones, materiales audiovisual y otros recursos académicos.

Por la dificultad de capacitar en estos temas se debe disponer de material necesario para difundir conocimientos sobre finanzas y contabilidad básica, recursos didácticos que permitan a los microemprendedores implementar las finanzas y contabilidad en sus negocios con el propósito de contar con

información adecuada para el crecimiento de los microemprendimientos y para la correcta toma de decisiones.

Otro aspecto importante a considerarse en el modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos es la visión de los microemprendimientos asociativos.

Visión

La visión de los microemprendedores receptores del Crédito de Desarrollo Humano Asociativo es constituirse en micro o pequeñas empresas que busquen el bienestar de los beneficiarios y se anticipa en la construcción de un futuro mejor a través de la cooperación, asociación y generación de clústeres.

La visión de todo microemprendedor debe enfocarse a:

- Buscar la asociatividad de los microemprendimientos para que estos sean rentables y sostenibles en el tiempo.

Para cumplir la visión los microemprendedores tienen la misión de realizar seguimiento y verificación del cumplimiento de obligaciones asignadas, garantizar que el trato siempre se establezca sobre la base de la igualdad de oportunidades (alineados a los ODS que trata la igualdad de género).

Al ser la asociatividad una estrategia adecuada de desarrollo, los clústeres formados por los microemprendimientos asociados, deben implementar la forma de comunicación para que los microemprendedores conozcan la visión del negocio, los principios, valores con los que se debe trabajar, y la actitud individual que deben tener para poder alcanzar la visión del negocio.

Los valores con los que deben trabajar los microemprendedores son los siguientes:

- **Integridad:** la asociación de microemprendedores deben cuidar el bienestar de los integrantes de la asociación “cluster” y el entorno en el que operan, todos deben de actuar de acuerdo a los compromisos asumidos.

- **Respeto y Responsabilidad:** se debe actuar con respeto y responsabilidad para alcanzar los retos propuestos, tomando en consideración el impacto global que tendrán las decisiones y actuaciones de los microemprendedores ante el clúster, el entorno y el planeta.
- **Transparencia:** los microemprendedores deben trabajar con procesos veraces, claros y contrastables, entendiendo que los procesos con los que se trabajen deben generar valor para la microempresa y los microemprendimientos.
- **Flexibilidad:** los procesos desarrollados en la asociación de microemprendedores deben ser flexibles, los mismos que permitan la consecución de las actividades y retos de la asociación de forma equilibrada y sostenida.
- **Innovación:** desde el ámbito del microemprendedor la clave de la competitividad y evolución reside en la capacidad de generar ideas y llevarlas a la práctica, en un entorno de colaboración y aprendizaje cooperativo y continuo.

Los microemprendimientos que decidan asociarse para crecer y ser sostenibles en el tiempo deben liderarse con visión, inspiración e integridad, los pequeños negocios deben ser dinámicos, los socios de las pequeñas empresas desarrolladas deben ser dirigidos por personas con visión que ejerzan la capacidad de adaptarse, de reaccionar, y ganarse el compromiso de todos los miembros con el fin de implicarlos positivamente en el negocio.

Otro de los aspectos a considerar dentro del modelo planteado es el capital semilla con el que se desarrollan los microemprendimientos asociativos.

Capital Semilla

En el modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos asociativos, el capital semilla es el elemento básico porque es el financiamiento inicial (en este caso, fondos que son entregados por el Estado, y que no deben ser devueltos), para el

desarrollo de un microemprendimiento, para permitir el despegue y/o la consolidación de una actividad empresarial existente.

Con el capital semilla asignado se debe incrementar la implementación de proyectos productivos entre familiares y conocidos que quieran emprender en negocios de la misma naturaleza, para ello deben asociarse para formar clústeres que persigan los mismos fines y se desarrollen en la misma actividad, cuando los microemprendedores unen sus capitales semillas cuentan con una estructura de capital inicial más sólida, con la que pueden arrancar de mejor forma el negocio.

En la asociación de microemprendimientos o de clústeres las acciones o movimientos de dinero deben quedar debidamente documentados para llevar un mejor control de las transacciones de ingresos y egresos que se realicen en el negocio.

Otra de las bases en las que se sienta el presente modelo de sostenibilidad es la permanencia de los microemprendimientos en el tiempo.

Permanencia de los microemprendimientos

La permanencia de los microemprendimientos en el presente modelo de sostenibilidad, viene siendo una de las más importantes, porque toma en consideración la gestión de las estrategias de permanencia como eje central, el objetivo de gestionar las estrategias de permanencia y sostenibilidad de los microemprendimientos, es dar valor a las actividades que vienen desarrollando los microemprendedores.

Las estrategias de permanencia más importantes para este tipo de microemprendimientos reposan en la asociación, en la generación de clúster y de manera coyuntural en las capacitaciones.

Asociación

Una de las mejores propuestas de permanencia para el grupo de microempreendedores o microempresarios es quizá la de asociarse, la formación de equipos de trabajo conscientes de su responsabilidad tanto individual como asociativa, puede ser quizás el elemento clave más importante para que los negocios sean sostenibles en el tiempo y que puedan alcanzar nuevos niveles de competitividad con emprendimientos que ya realizan estas actividades y están colocados en el mercado.

Si bien es cierto, el proceso de asociación es complejo y abarca un amplio abanico de modalidades que se deben seguir para adquirir una ventaja competitiva y así lograr que los microemprendimientos busquen posición en el mercado y se tornen competitivos y sostenibles en el tiempo, la asociación para este grupo será un mecanismo de cooperación entre los microempreendedores, en donde cada beneficiario del CDHA puede mantener su independencia y participen en un esfuerzo conjunto con otros participantes para la búsqueda de un objetivo común.

Los beneficios que los microempreendedores obtendrían asociándose serían entre algunos los siguientes:

Cuadro 50. Beneficios de traer los microemprendimientos asociativos

BENEFICIOS FINANCIEROS	BENEFICIOS ORGANIZACIONALES	BENEFICIOS DE COMERCIALIZACION
Acceso al financiamiento Compras conjuntas Inversión conjunta	Mejora el proceso productivo Intercambio de información productiva o tecnológica. Capacitación conjunta	Lanzamiento de nuevos productos Apertura de nuevos mercados Investigación de mercado Alianzas para vender Inversión conjunta Logística y distribución.

Fuente. Elaboración propia

Los microemprendedores asociándose tendrían beneficios financieros como del acceso al financiamiento, otro de los beneficios serían los organizacionales en el cual se mejoran los procesos productivos, se puede realizar el intercambio de información productiva o tecnológica, la capacitación para que los integrantes se encuentren preparados para tomar decisiones adecuadas que ayuden al desarrollo y crecimiento del negocio, los beneficios de comercialización son también muy importantes para la red de beneficiarios receptores del CDHA porque permiten que ellos se asocien para lanzar un nuevo producto, realizar la apertura de nuevos mercados, aliarse para vender sus productos y conseguir mejores precios por ellos, la inversión sería conjunta porque unirían el capital semilla de sus créditos para empezar a operar.

Sin duda las personas beneficiarias del CDHA que decidan asociarse, requieren un especial enfoque organizativo; ya que, por una parte deben funcionar con carácter de microempresa; y, por la otra, incorporan la participación asociada.

Del estudio realizado se puede evidenciar que los principales elementos para hacer exitoso el proceso asociativo en los beneficiarios del DDHA es:

- Tener objetivos compartidos y trabajar por alcanzarlos
- Construcción de la confianza
- Los microemprendedores asociados deberán tener su propio reglamento y participar directamente en las actividades que se desarrollan en la red de personas asociadas.
- Todos deben trabajar en búsqueda de la sostenibilidad del negocio que tienen en común.
- Los beneficiarios del CDHA deben comprender que asociarse es una alternativa de éxito y que este es un proceso de paso a paso, y que se consigue poco a poco.

- Los microemprendedores pueden seguir conservando su forma de trabajo y el accionar de sus actividades, solo que sumado a ello están las actividades compartidas de responsabilidad y compromiso.
- Al asociarse los microemprendedores pueden tendrán mayor y mejor aprovechamiento de las oportunidades de mercado.
- Existirá mayor poder de negociación en la compra de insumos como en la venta de productos.

La asociatividad permitirá el acceso a nuevos mercados y canales de comercialización imposibles de alcanzar individualmente, se pueden realizar compras al por mayor obteniendo los recursos necesarios a menor precio, los microemprendedores tendrán la capacidad de negociación frente a los mercados de insumos y productos, logrando mejores precios de compras y de venta, los microemprendedores asociados podrán conseguir otras fuentes y programas de apoyo, adicionales al de la entrega del CDHA.

Clúster

Los clúster deben estar integrados por la asociación de microemprendedores que hayan modelado su idea en la misma línea de negocio, para que juntos puedan buscar una serie de beneficios como reducción de costos, acceso al financiamiento, negociación con proveedores y clientes, compartir riesgos, buscar estrategias de desarrollo para su negocio, buscar posicionamiento en el mercado, buscar alianzas de ayuda y cooperación, buscar capacitarse y especializarse en la misma línea de actividad, acumular experiencia, conocimientos, habilidades, destrezas, etc., todo esto con la finalidad de buscar oportunidades con sus microemprendimientos e interesarse en el mejoramiento y diseño de atractivos productos y servicios que ofertar en el futuro.

Enzo Battú manifiesta que toda microempresa o microemprendimiento por más simple que parezca tiene en su organización fundamentos y procedimientos técnicos, esto supone una división funcional mínima, la definición de puestos de trabajo y un grado de responsabilidad de las personas que trabajan en el clúster,

está claro que la organización de un grupo de microemprendedores en el marco de un clúster o emprendimiento asociativo no es una tarea nada fácil, es una tarea delicada y de plazos relativamente más largos, al inicio el grupo tendrá que superar los obstáculos, limitaciones, lo importante es que todos los integrantes tengan la idea clara de lo que quieren hacer y hacia dónde quieren llegar, solo así se podrán coadyuvar esfuerzos que permitan que el grupo, el clúster como tal crezca y sea sostenible en el tiempo; además de considerar que en el grupo como tal se encontraran factores que estimulen, aceleren el crecimiento y otros que bloqueen o desvirtúen el normal proceso de desarrollo, y cumplimiento de los objetivos que los microemprendimientos desean alcanzar.

Estrategias para la sostenibilidad de los microemprendimientos.

Dentro del modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos se tiene como base las estrategias que ayuden a que el fenómeno de la sostenibilidad se produzca, a continuación se presentan las estrategias de permanencia y crecimiento que se consideran son pertinentes para el presente modelo.

Estrategias de permanencia y crecimiento

Dentro de las estrategias de permanencia y de crecimiento que se propone para el grupo de análisis identificado se tiene:

- **Estrategia de penetración al mercado:** los microemprendedores deben conseguir una mayor participación en el mercado para lograr que sus productos y servicios se coloquen en el mercado, es necesario que los microemprendedores asociados como clúster busquen la presencia de mercados que aún no están saturados.
- **Estrategia de desarrollar nuevos mercados:** implica que los microemprendedores introduzcan sus productos y servicios en nuevos mercados o zonas geográficas, para tener éxito deben desarrollarse estos mercados de manera organizada.
- **Estrategia de búsqueda del mercado meta:** una de las estrategias de crecimiento y de permanencia es seleccionar el mercado meta de los

microemprendedores, el mismo que dependerá de la actividad en la que emprenden, se deben aumentar el volumen de ventas, vendiendo más a los mercados actuales y a los nuevos mercados.

- **Estrategia de marketing:** crear y mejorar los procesos de promoción y publicidad de los productos y servicios que ofrecen los microemprendedores, se debe buscar canales de distribución que resulten ser confiables, de bajo costo y adecuados, se debe lograr que los microemprendedores desarrollen productos y servicios que satisfagan las necesidades y deseos del consumidor, teniendo claro que esta es una actividad primordial del marketing.
- **Estrategia de desarrollo de productos:** los microemprendedores deben mejorar los actuales productos o servicios o en su efecto, desarrollarlos para aumentar los ingresos del microemprendimiento vendiendo más productos a un mismo mercado, los microemprendedores deben conseguir clientes fieles con disponibilidad de ingresos y con la necesidad de adquirir el producto o servicio ofrecido.
- **Estrategias de posición del producto:** otra de las estrategias que se debe incorporar en la mente de los microemprendedores es como posicionar el producto o servicio que ofertan en la mente del consumidor, la imagen de su negocio, empresa debe reflejar lo que se quiere vender y el valor agregado que estos productos y servicios tienen que los difieren de la competencia.
- **Estrategia de publicidad del producto:** los microemprendedores deben usar un eslogan por ello es importante que se asocien y que se presenten como asociación, clúster; porque así se reflejan el posicionamiento de la microempresa en el medio; también es cierto, que para el sector popular y solidario el tema de posicionamiento es una estrategia a largo plazo y que requiere del apoyo articulado del ente público, privado y de la academia para que estos negocios o clústeres puedan surgir, crecer y sostenerse en el tiempo, ya que las personas que forman parte de este

grupo son personas en situaciones vulnerables de pobreza y extrema pobreza, que carecen de recursos financieros, cognitivos, etc.

- **Estrategias de calidad:** los microempresarios deben trabajar en el diseño de productos y servicios de calidad para poder competir en el mercado.
- **Estrategias de correctas enseñanzas:** enseñanzas para los procesos de adquisición del producto, su uso y su desecho, para evitar incurrir en desperdicios o gastos innecesarios.
- **Estrategia de monitoreo y seguimiento:** otra de las estrategias de permanencia es dar seguimiento y monitoreo técnico a todos los clústeres que se desarrollen.

Otra estrategia para la permanencia de los microemprendimientos es la correcta fijación de los precios de los productos o servicios que se brindan, la forma correcta de distribución y venta, fortalecer los canales de distribución, dar a conocer a la sociedad acerca de las buenas prácticas de cuidado y desarrollo de los productos y servicios que se ofertan para pedir el apoyo en la compra de los productos y servicios que se ofertan en el sector popular y solidario.

Otra estrategia de permanencia es que se planteen espacios en donde se intercambien las experiencias, acciones, actividades que está desarrollando cada microemprendedor, otra estrategia es desarrollar mesas redondas y talleres para analizar la perspectiva del negocio enfocándose en temas de fortalecimiento, sostenibilidad y subsistencia de los microemprendimientos.

Las estrategias de permanencia y sostenibilidad deben contribuir al desarrollo local mediante la creación de empleo, el fortalecimiento de los clústeres desarrollados, las capacidades y oportunidades de los microemprendedores.

Financiamiento

Dentro de las estrategias de sostenibilidad está el financiamiento, los microemprendedores deben preparar un plan de acción de financiamiento que

asegure la estabilidad y crecimiento del negocio, deben promover acercamientos a las entidades financieras, como grupos asociados pueden concertar reuniones con los gerentes de bancos o cooperativas para darle a conocer el plan de crecimiento de los microemprendimientos asociados y buscar la forma de financiar esta actividad para que pueda crecer y ser sostenible en el tiempo.

Infraestructura y equipamiento

La infraestructura adecuada es importante para mejorar los niveles de producción de los productos o servicios que ofrecerán los microemprendedores o microempresarios.

Las microempresas deben contar con un plan de acción para prevenir los accidentes de trabajo, deben realizar talleres con actores involucrados y conocedores del tema de prevención de riesgos y accidentes, que capaciten a los microemprendedores del correcto uso de la infraestructura y equipamiento, se debe desarrollar un plan de acción que permita que los microemprendedores cuenten con un clima laboral adecuado, que les permita identificar, controlar, mitigar los riesgos de salud física que pueden afectar el desenvolvimiento y productividad del negocio.

Formar equipos de facilitadores que ayuden y orienten a los microemprendedores que encuentren dificultad en el uso correcto del equipamiento o en las actividades de desarrollo del negocio, se les debe describir las acciones y las buenas prácticas en el uso correcto de la infraestructura y equipamiento de la microempresa, se deben organizar grupos que contribuyan al mejoramiento de la infraestructura del negocio, siempre enmarcando las acciones en temas de responsabilidad social y protección del medio ambiente, para ello se deben dictar charlas a los microemprendedores acerca del manejo adecuado de los desechos que se generan de la actividad del negocio.

La propuesta del siguiente modelo de sostenibilidad se puede lograr con el desarrollo de clústeres para estos grupos de personas que se encuentran en situaciones vulnerables y de pobreza, para ello se debe contar con mano de obra especializada en el negocio que los oriente y de monitoreo constante a las actividades que se desarrollan en la asociación.

La propuesta del siguiente modelo propone la creación de clústeres que permitan que los beneficiarios se unan y trabajen en estrategias comunes de crecimiento y permanencia, por ejemplo, las personas que se dedican a la crianza de animales de especies menores podrían utilizar información muy valiosa en el posicionamiento de su producto como es la difusión de las formas naturales y el cuidado que se presta para criar estos animales, bajo esta premisa se debe realizar publicidad que mejore el conocimiento de estos productos y servicios que ofertan los microempreendedores beneficiarios del CDHA y que se fomenten actitudes positivas que permitan el crecimiento del negocio.

La propuesta del modelo de sostenibilidad de microemprendimientos, tiene base en un amplio sustento científico que fue revisado para la realización de la propuesta, los aspectos más importantes de la revisión bibliográfica desembocan en la siguiente gráfica.

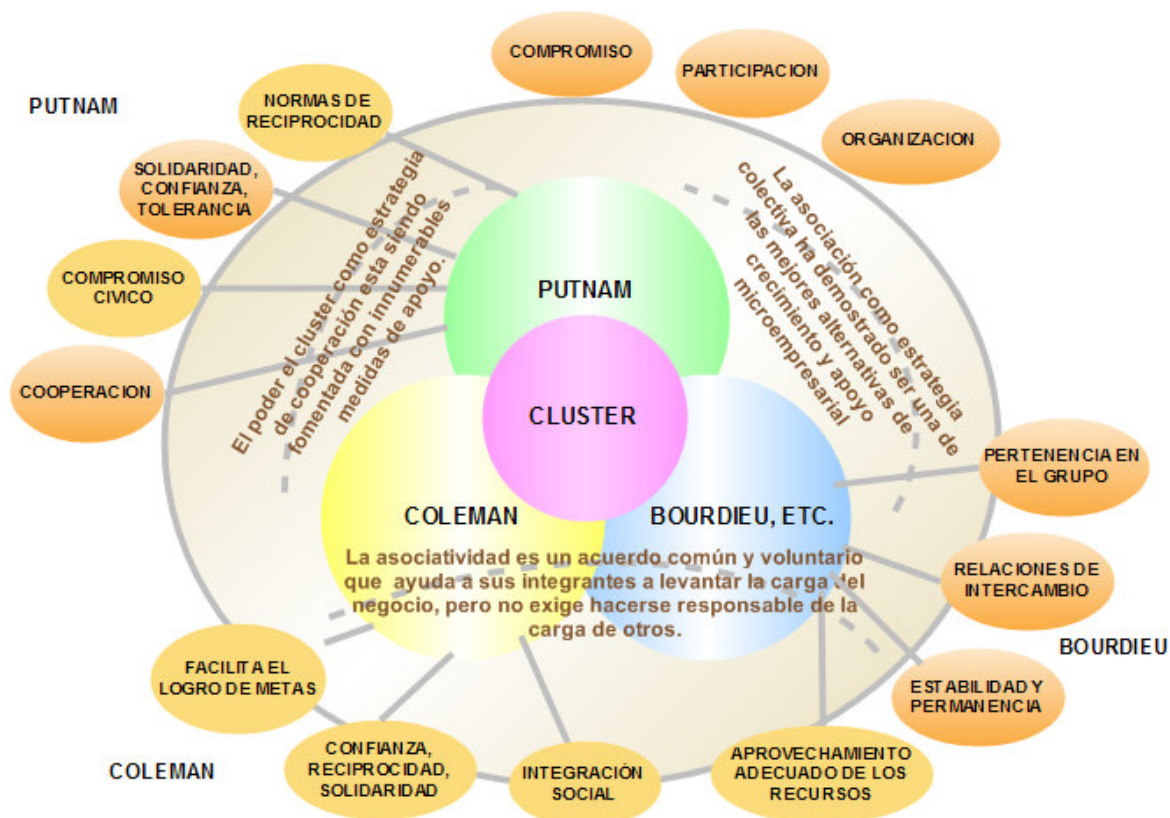


Figura 119. Sustento científico revisado para la propuesta

Fuente. Diferentes fuentes bibliográficas

5.2 Beneficios que aporta la propuesta.

Los beneficios que aporta la propuesta con el modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos se enfocan a la asociatividad para la generación de clústeres.

A continuación se presenta un modelo de gestión de clústeres para microemprendimientos que anclado a los elementos del modelo de sostenibilidad explicados anteriormente permitirán el desarrollo de microemprendimientos productivos y sostenibles en el tiempo.



Figura 120. **Modelo de gestión de clústeres**

Fuente. Elaboración propia

El presente modelo de gestión de clúster, trae a los clúster los siguientes beneficios.

- La asociación,
- Cooperación,
- Las 5"E" (Enfoque, energía, empeño, elasticidad, entrega),
- Trabajo en equipo,
- Propósitos,
- Estrategias comunes.

Todos estos beneficios fueron explicados en el apartado anterior; sin embargo es necesario hacer hincapié que la importancia de los clústeres está en actuar como un pez grande y eso lo pueden conseguir con el modelo de las 5 "E".

Las “5 E” del Pez Grande “Clúster”

Para el modelo de gestión de clúster, todos los microemprendedores “**PEZ GRANDE**” deben **enfocar** con claridad el sueño que desean alcanzar, la pasión que debe tener por el trabajo que realizan, esta es la mejor fuente de **energía** que los impulsara a desarrollarse, el **empeño** por salir adelante por lograr que su negocio crezca que se convierta en ese pez grande que pueda entrar al mercado a competir.

Deben desarrollar su expertis en el campo en el que se van a desenvolver, buscando la **elasticidad** para que sus productos o servicios se adapten al mercado y no sean batidos o desplazados, la **entrega** al trabajo que implica llevar adelante un negocio es muy importante, la tarea del microemprendedor es muy complicada, debido a las múltiples adversidades que debe enfrentar para salir adelante.

Trabajo en equipo: Compromiso con los integrantes del clúster para que entre todos se logre el crecimiento del equipo y se denote en el clúster el espíritu de solidaridad, es recomendable trabajar de forma asociada para que los resultados sean mejores.

Efecto “Propósito”

El presente modelo de gestión de clúster, se basa en los siguientes propósitos:

- **Propósito de los microemprendedores**

Un buen modelo de gestión de clúster de microemprendimientos permite que los microemprendedores se dediquen formalmente a sus propósitos y eso incluye:

- ✓ Deleite a los clientes, como lo mencionan muchos investigadores el éxito y la prioridad de un negocio son los clientes, esfuércese por hacerlos felices.

- ✓ Ser ético y responsable con la sociedad, realizar contribuciones positivas y que no tengan efectos negativos en las personas y en el ambiente.

- **Propósito basado en roles**

Estrategias comunes

Contar con estrategias comunes que aporten al crecimiento del clúster, es de suma importancia, el desarrollo de clúster de microemprendimientos es una iniciativa exitosa que debe poseer estrategias comunes que permitan el desarrollo y crecimiento de estos negocios, los microemprendedores receptores del CDHA necesitan contar con estrategias comunes que les permita diversificar aún más sus productos y servicios, capacitarse, superar las deficiencias de la baja o inexistente infraestructura, mejorar las condiciones de los microemprendimientos, desarrollar una actitud positiva y flexible al cambio, al aprendizaje y a la modernización.

Para conseguir el cumplimiento de estas estrategias es muy importante el propósito basado en rol.

- **Propósito del clúster**

Las agrupaciones de microemprendedores beneficiarios del CDHA que logren formar un clúster, podrán transmitir una imagen potente de las actividades que realizan, el propósito del clúster es que permite que los microemprendimientos dispongan de antenas para proyectar sus actividades no solo a nivel local; sino también a la región, y a toda la nación, podrán contar con mecanismos de prospección de mercados y proyectar la imagen de los productos y servicios que ofertan con la finalidad de colocarlos no solo en el ámbito nacional, sino también en el ámbito internacional, con el clúster se busca realizar prácticas justas, ofrecer el máximo valor por un precio razonable, se debe atender a todas las partes interesadas en donde se incluya a los clientes, los integrantes del equipo,

la comunidad y los propietarios, el propósito del clúster es presentar a los microemprendedores una serie de ventajas que sería imposible conseguir si trabajaran solos, ya que ello implicaría que suceda lo siguiente.



Microemprendimientos sueltos (peces pequeños) = absorción (pez grande)

Los microemprendimientos entrarían a competir sueltos, aislados y serían totalmente vulnerables a sus competidores, cómodamente se los sacaría del mercado, provocando que los mismos se anulen y desaparezcan fácilmente.

Como el objetivo de la asociatividad es apoyarse, colaborar, alcanzar lo que individualmente sería imposible o más costoso en tiempo o en recursos, con la asociatividad la suma de todos los microemprendimientos se constituye en un gran emprendimiento, negocio, empresa “PEZ GRANDE”, que estará en las mismas condiciones de competir con otras empresas que ya operan en el mercado.



La suma de los microemprendimientos asociados = clúster (pez grande)

De esta forma el efecto de los peces pequeños se transforma a la formación de un PEZ GRANDE que con mayor facilidad se coloca en el mercado.

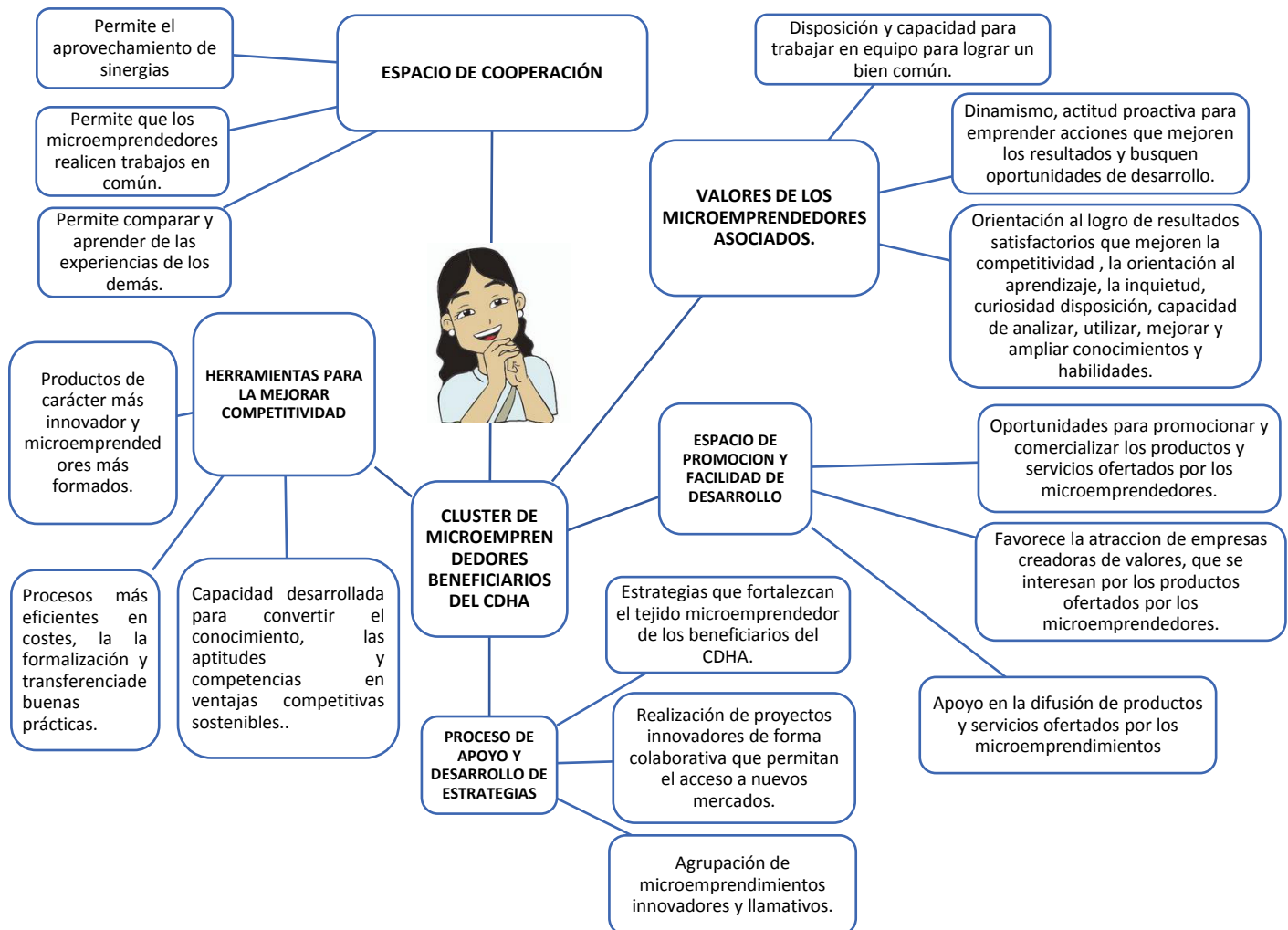
Este efecto provoca que los microemprendedores beneficiarios del CDHA pueden tener implicación directa en los siguientes aspectos:

- Confianza – selección de los miembros de la red de asociados

- Transparencia y mecanismos de control
- Un objetivo común lo suficientemente atractivo
- Planificación adecuada de la asociación.
- Selección de los directivos.
- Unión de los microemprendimientos para convertirse en un pez grande **“listo para competir”** con otros que ya operan en el mercado.

Entre las múltiples ventajas que puede generar un clúster, en la siguiente grafica se presentan las que se mayor beneficio aportaran a los microemprendimientos.

Ventajas que adquirirán los microemprendimientos al pertenecer a un clúster.



CONCLUSIONES

- Dado que el objetivo principal de esta investigación es demostrar que el CDHA incide en la generación de actividades de microemprendimiento, ha de concluirse que los micro-emprendimientos forman parte de un extracto productivo cuya dinámica debería estudiarse más a fondo para poder formular propuestas de políticas que generen beneficios de productividad y contribuyan al desarrollo de micro-emprendimientos sostenibles.
- En base a los resultados obtenidos en la investigación se propone el modelo de sostenibilidad de los microemprendimientos asociativos basado en los siguientes componentes: actitud de los microemprendedores, articulación (sector público, privado, academia), y en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).
- El modelo de sostenibilidad propuesto se sostiene en la gestión de los microemprendimientos (incorporación al programa del CDHA, motivación, capacitación, visión, capital semilla), permanencia de los microemprendimientos (asociación, generación de clústeres) y en las estrategias para la sostenibilidad de los microemprendimientos, estrategias de permanencia y crecimiento (penetración en el mercado, desarrollo de nuevos mercados, búsqueda del mercado meta, marketing, desarrollo de productos, posición del producto, publicidad del producto, calidad, monitoreo y seguimiento); estrategias de sostenibilidad (financiamiento, infraestructura, equipamiento).
- El trabajo de campo llevado a cabo en la investigación, junto con el posterior análisis de los datos, ha permitido evidenciar el positivo impacto de los micro-emprendimientos en la creación de un tejido social abocado al crecimiento económico de economías excluidas.

- En la presente investigación, no se encontró un nivel de asociatividad en las familias receptoras del CDHA, la naturaleza de este crédito no es necesariamente asociativo; sin embargo los beneficios de la propuesta presentan un modelo de gestión de clústeres de microemprendimientos que se enfoca en la asociación, cooperación, trabajo en equipo, en donde las estrategias comunes se basan en el propósito que tiene el clúster, el propósito del microemprendedor y los propósitos basado en roles.
- El CDHA ha brindado a los beneficiarios la oportunidad de mejorar las condiciones de vida, en temas de alimentación, salud, vivienda, capacitación; sin embargo, los microemprendimientos generados no son sostenibles en el tiempo ya que existen debilidades muy fuertes en temas de articulación, y asociación.
- En los últimos años se viene registrando un aumento importante de inclusión financiera en el país, así como de nuevos microemprendedores que por su capacidad y privilegiada situación de apoyo y ayuda financiera se han convertido en dinamizadores de la producción en los sectores estratégicos analizados.
- Se evidencia que cuando los microemprendedores cuentan con una cultura financiera, este conocimiento se integra a la correcta gestión de los recursos asignados y a tener una visión clara de cómo solucionar los problemas prácticos de sus actividades de microemprendimiento.
- Con el presente estudio del crédito de desarrollo humano se determinó que este microcrédito si incide en la generación de actividades de microemprendimiento, además se evidencia un nivel de asociación entre el microemprendimiento y el aumento en el nivel de ingresos, el nivel de aceptación que tiene esta estrategia de desarrollo es alto, los beneficiarios

la consideran una buena alternativa para emprender, aunque no para asociarse.

- Los receptores del crédito de desarrollo humano asociativo no se están asociando, el 66,7% de ellos tienen la organización de su microemprendimiento de manera individual, el 31,2% trabajan de manera familiar, en conclusión en el estudio realizado se evidenció que existe un insipiente o nulo interés y compromiso por asociarse.
- El microcrédito como política de estado si influye en la creación de microemprendimientos, esta iniciativa de presentar el CDHA como programa de desarrollo incide mucho en lo que viene a ser la reducción de la pobreza, desarrollo de capacidades y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas que lo perciben, es una iniciativa muy buena, pero que necesita ajustar algunos factores que le permitan asegurar que efectivamente las personas emprenden y se asocian.
- Con la presente investigación se puede concluir que el mayor porcentaje de usuarios beneficiarios del CDHA son mujeres casadas y que contribuyen al hogar trabajando en el desarrollo y crecimiento de los micro-emprendimientos generados con el CDHA, muchas de ellas cuentan con trabajos ocasionales generados por la venta de sus animales de especies menores y de las hortalizas que siembran, el aporte del estado para llevar a cabo este proceso ha sido muy importante, un alto porcentaje de usuarios de este producto financiero se encuentran satisfechos y valoran el esfuerzo del estado por incluirlos al sistema financiero formal, a pesar de que gran porcentaje de familias con integrantes de 4 a 6 miembros, viven con un aproximado de 100 a 300 dólares al mes, es evidente el empeño y el trabajo que los beneficiarios del CDHA hacen para que sus emprendimientos se desarrollen y les permita saltar las trampas de pobreza en las cuales por mucho tiempo vivieron atrapados.

- Resulta fundamental destacar que, la mayor parte de encuestados tienen un nivel de educación primario, en el mejor de los casos apenas cursaron la escuela, a pesar de haber recibido talleres para modelar su idea de negocio, no se aprecia una transferencia de conocimiento adquirido en el desarrollo de actividades de micro-emprendimiento diferenciadores la mayor parte realiza actividades de crianza de animales de especie menor, ganadería y en menor porcentaje agricultura (sembrío de hortalizas).
- En relación si el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo cumple con la finalidad político y socio-económico para la cual fue destinado que es ayudar a mejorar la situación económica actual, una de las particularidades de estos datos es que el 93,5% mencionan que sí; esta respuesta debe ser porque con el dinero que recibieron del crédito si han puesto su pequeña actividad, pero por diversos motivos muchos de ellos no han logrado un crecimiento considerable de su negocio, ante ello debería estudiarse más a fondo el tema de desarrollo humano basado en los micro-créditos para que se puedan formular estrategias que contribuyan al desarrollo sostenible de los micro-emprendimientos.
- Una de las limitaciones que se encontró en la investigación, fue en la etapa de diagnóstico y evaluación porque fue sin duda un laborioso trabajo que implicó movilizarse a lugares bastante alejados y con carreteras sin acceso vehicular, otra limitación generada fue el sesgo de información, debido a que los datos obtenidos surgen de la opinión de los beneficiarios del CDHA, más no de una institución que nos pueda validar los datos que se obtuvieron, otra limitante fue diagnosticar la situación social y económica de los encuestados porque los mismos presentaban resistencia a proporcionar información; por lo que se requirió en toda la etapa de levantamiento de información la presencia de un técnico del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).

- Para futuras investigaciones es necesario contar con el apoyo del MIES para el levantamiento de información, trabajar conjuntamente con los técnicos para la aplicación de las encuestas y manejar esa información de panel y valorar las estrategias del gobierno en la asignación del CDHA para actividades de micro-emprendimiento.

RECOMENDACIONES

- Las instituciones financieras, deben trabajar con el sector de beneficiarios del CDHA, conocer este nuevo nicho de mercado, involucrarse de forma más directa con las necesidades de financiamiento y apoyar en la entrega de financiamiento a los grupos asociados que realmente tienen posibilidad de crecer y que permitan que estas entidades recuperen los créditos otorgados en el tiempo adecuado.
- Por lo expuesto, se recomienda impulsar el tema de asociatividad, capacitar y asociar a los microemprendedores de acuerdo al rol de negocio en el que se desenvuelven con miras de buscar la generación de clústeres que permita que los microemprendimientos se tornen fuertes y sostenibles en el tiempo.
- Se recomienda el uso del modelo de gestión presentado en donde se articula la participación de los actores claves en temas de desarrollo social que es el sector público, el privado, las instituciones financieras ancladas a la participación de la academia en temas de capacitación y ayuda de búsqueda de las mejores alternativas de desarrollo.
- Es recomendable que en el proceso de capacitación se involucre la participación de la academia en el campo multidisciplinar; es decir la participación de administrativos, financieros, psicólogos, ingenieros

agrícolas, veterinarios, para que ayuden a coordinar la buena marcha de los microemprendimientos desarrollados.

- Es importante indicar, que si bien el CDHA constituye un instrumento financiero de gran ayuda para sus beneficiarios, resulta necesario el apoyo de otras entidades proveedoras de productos financieros en el sector popular y solidario, de manera que se trabaje en asociar a los microemprendedores por rol de negocio y ofertándoles adecuadas políticas crediticias.
- Se recomienda que se realicen convenios con instituciones financieras del sector privado para que se inyecte más capital a los microemprendimientos desarrollados y que los mismos puedan crecer y ser más competitivos.
- Se recomienda que se impartan capacitaciones de asociación y cooperación para que los receptores de esta ayuda social puedan identificar en la asociación las ventajas de crecer, ser competitivos y que sus negocios sean sustentables en el tiempo.
- Es recomendable que desde el Ministerio de Inclusión Económica y Social se automaticen los procesos de registro, control, monitoreo esto con la finalidad de que la información de todos los microemprendedores pueda ser migrada y conocida por los principales actores clave de este desarrollo.
- Se recomienda difundir los resultados de esta investigación, de manera que se pueda sensibilizar a organizaciones que trabajan encaminadas en el tema de desarrollo social y alineado a los objetivos de desarrollo sostenible, a nivel nacional e internacional, acerca de los beneficios que traerá consigo una adecuada articulación de los sectores público, privado del sistema financiero y de la academia.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abdullah, R., & Ghafar Ismail, A. (2014). Al- Tawhid in relation to the economic order of microfinance intitutions. *Emerald Insight*, 325-347. Retrieved from <http://www.emeraldinsight.com/doi/pdfplus/10.1108/H-01-2014-0006>
- ABPE. (2013). *Boletín informativo N° 34 de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador*. Quito.
- Abramovich, A. (2003). ¿Es posible crear productores? Buenos Aires, Argentina.
- Achkar, M. (2005). *Indicadores de sustentabilidad*. Recuperado el 10 de Septiembre de 2013, de <ftp://ftp.cgiar.org/cip/.../Indicadores%20%20de%20sustentabilidad.pdf>
- Acs, & Amorós. (2008). The startup precoss . *Estudios de Economía*, 121-132.
- Acuerdo Ministerial No. 512, 4 de julio de 2003 (Registro Oficial No. 142 de 7 de Agosto de 2003 04 de 07 de 2003).
- Adams, C. (2009). *Operaciones Bancarias "Cursos profesionales"*. España: Valbuena, S.A.
- AFI. (2011). *Alliance for Financial Inclusion*. Tailandia: Bangkok.
- Agotegaray, M. (2008). *Capital social en las organizaciones: su generación a partir de la capacitación*. Buenos Aires: Universidad Católica Argentina. Obtenido de <http://bibliotecadigital.uca.edu.ar/repositorio/tesis/capital-social-organizaciones-generacioncapacitacion>.
- Aguilar Astorga, C., & Lima Facio, M. (2009). Qué son y para que sirven las políticas públicas. *Contribuciones a las Ciencias Sociales*.
- Alayón, N. (2007). Acerca del quehacer profesional del Trabajo Social. En M. Rosas Pagaza, *La Profesionalización en Trabajo Social Rupturas y Continuidades, de la Reconstrucción a la construcción de proyectos éticos-políticos* (págs. 9-15). Argentina: Espacio Editorial.
- Alcalde, P. (2007). *Calidad*. Madrid: Paraninfo.
- Alcock, C., Payne , S., & Suvillan, M. (2000). *Introducing Social Policy*. Prentice Hall, UK.
- Alcock, P. (1997). *Understanding poverty*. London: Macmillan Press Ltd.

- Alonso, J., Fernández, S., Hoyo, C., Lopez Moctezuma, C., & Tuesta, D. (2013). *La Banca móvil en México como mecanismo de inclusión financiera*. México: Research.
- Álvarez, Á., & Rey, M. P. (s/f). Trabajo, Género y Economía Popular. Construyendo una alternativa al desarrollo capitalista. <http://www.madres.org/documentos/doc20130123163846.pdf>.
- Alvarez, J. (2013). *Universidad Nacional de Colombia*. Obtenido de Area Curricular de Ingenieria Administrativa e Ingenieria Industrial-Facultad de Minas: <http://www.bdigital.unal.edu.co/9686/1/71662851.2013.pdf>
- Alvarez, J., Del Río, M., & Brea, F. (2013). Sistema de Gestión de Calidad. *Scielo*. Obtenido de www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-17322013000200008&script=sci_arttext
- Anand, S., & Sen, A. (1996). Sustainable Human Development: Concepts and Priorities. *Human Development Report Office*.
- Anand, S., & Sen, A. (2000). Human Development and Economic Sustainability. *World Development*, 2029-2049.
- Andía, V. (2013). *Gerencia de la Inversión Social*. Lima: Evolution Graphic.
- Andrade, R., & Castellanos, M. L. (2008). Las microfinanzas, ¿ estatales o privadas? *Gestion*, 22-30.
- Arana Muñoz, J. R. (2014). *Sobre la carta Iberoamericana de los derechos y deberes del ciudadano en relación con la Administración Pública*. Obtenido de <http://ruc.udc.es/dspace/handle/2183/14547>
- Arancibia, I., Constanzo, V., Goldin, J., & Vasquez, G. (s/a). *Una aproximación de la experiencia de los microemprendimientos de la Argentina actual*. Argentina. Obtenido de <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Los%20Microemprendimientos.pdf>
- Arancibia, I., Costanzo, V., & Vazquez, G. (s.f). *Una aproximación de la experiencia de los microemprendimientos de la Argentina actual*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Los%20Microemprendimientos.pdf>

- Arancibia, I., Costanzo, V., Goldin, J., & Gonzalo, V. (2007). *Central de Trabajadores de la Argentina*. Obtenido de <http://www.cta.org.ar/instituto/econsocial/docs/>
- Arango, R. (2008). La incidencia de las microfinanzas en Colombia. *El cuaderno - Escuela de Ciencias Estratégicas*, 69-81.
- Arcos Proaño, C. M. (2008). Clusteres como modelo para alcanzar la productividad y competitividad industriales en el Ecuador.
- Arias, F. (2006). Desarrollo sostenible y sus indicadores. *Sociedad y economía*, 200-229. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99616177008>
- Armas , A. (2005). *Comision Economica para America Latina y el Caribe*. Obtenido de Serie Mujer y Desarrollo N° 76: <http://hdl.handle.net/11362/5796>
- Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (2012). *Cómo aportar la inclusion financiera: inventario de productos y servicios disponibles en la region* . Mexico D.F: Picacho Ajusco.
- Astudillo, A., Cagnoni, D., Demey, N., Henry, A., Romano , A., & Veiga, J. F. (2007). *El banquero de los pobres*. Obtenido de http://www.agro.uba.ar/apuntes/no_6/libro.htm
- Atkinson, A. (1990). *Creating Culture Change: The Key to Succesful Total Quality Management*. Londres: IFS Publications.
- Atria, S. M. (2003). *Capital social y reduccion de la pobreza en America latina y el Caribe*. Chile: CEPAL.
- Aucay, R. (2010). Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador . En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 22-52). Quito: Imprefepp.
- Auquilla Gavilanes, M., & Torres Rivera, E. K. (2010). Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1501/1/tif64.pdf>
- Auquilla, M., & Torres, É. (2010). *Análisis del Microcrédito en el Ecuador: Diciembre 2005 - Septiembre 2009*. Recuperado el 9 de Marzo de 2016, de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/amc/14.htm>
- Balance, S. d. (31 de 12 de 2015). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Obtenido de Superintendencia de Bancos y Seguros:

http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_busr=41

Baker, C., & Biety, M. (20 de Enero de 2015). *An Analysis of Credit Union Microfinance Performance in Ecuador*. Recuperado el 4 de Mayo de 2016, de https://www.woccu.org/documents/Monograph_14

Banco Central del Ecuador. (2012). *Inclusion Financiera: Aproximaciones teoricas y practicas*. Quito, Pichinca, Ecuador.

Banco Central del Ecuador. (2016). *Instructivo de Tasas de Interés*. Obtenido de Microcrédito:

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasaInteres/RegTasas184.pdf>

Banco Ecuatoriano de la Vivienda. (2014). *BEV*. Obtenido de <http://www.bev.fin.ec/phocadownload/ProgramaDeEducacionFinanciera/unidad%204%20web.pdf>

Banco Interamericano de Desarrollo. (2016). *Las microfinanzas en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <http://www.iadb.org/es/temas/microfinanzas/las-microfinanzas-en-america-latina-y-el-caribe,1655.html>

Banco Mundial. (2012). *Guía para la regulación y supervisión de las microfinanzas*. Washington: CGAP. Obtenido de https://www.cgap.org/sites/default/files/Consensus-Guidelines-Guide-to-Regulation-and-Supervision-of-Microfinance_Oct-2012-Spanish.pdf

Banco Mundial . (19 de Junio de 2015). *El Grupo del Banco Mundial*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>

BancoSol . (1984). *BancoSol en Bolivia*. Obtenido de <https://www.bancosol.com.bo/quienes-somos/historia>

Baquero Torres , M. I., & Rendón Acevedo , J. A. (2011). Desarrollo humano local: la alternatividad para el buen vivir . *Revista de la Universidad de la Salle* .

Barbetti, P. A. (5,6,7 de Agosto de 2015). *Universidad Nacional de Nordeste-Instituto de Investigaciones Educativas. Facultad de Humanidades*. Obtenido de Congreso Nacional de Estudios de Trabajo: http://www.aset.org.ar/2015/ponencias/7_Barbetti.pdf

- Barry, T., & Tacneng, R. (2014). *World Development*. Obtenido de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0305750X13002908>
- Basgal, O. (2008). *Gerencia de Proyectos*. Argentina: Facultad de Ciencias Económicas.
- Bastidas, G. (2010). *Formación de emprendimiento y empresarismo rural*. Obtenido de Cartilla de asociatividad: <http://es.slideshare.net/gabastidas1703/2-asociatividad-y-trabajo-en-equipo>
- Bateman, M. (Agosto de 2013). *Origen de las microfinanzas*. Obtenido de Era de las microfinanzas: http://www.olafinanciera.unam.mx/new_web/15/pdfs/BatemanOlaFin15.pdf
- Becerra , F., & Naranjo, J. (2013). Redes empresariales locales, investigación, desarrollo e innovación de empresa. *Estudios Gerenciales*, 247-250.
- Béjar Rivera, H. (2014). *Justicia Social, Política Social*. Lima: Derrama Magisterial.
- Bekele, H., Bock, B., & Folmer, H. (2012). Las microfinanzas y el empoderamiento femenino. Women's Studies International Forum. *ELSEVIER*. Obtenido de <http://www.journals.elsevier.com/womens-studies-international-forum/most-cited-articles>
- Bekerman, M. (1990). La coordinación de las políticas económicas y la Integración de América Latina. *Comercio Exterior*, 40(8).
- Bekerman, M. (2009). Microcrédito y Capacitación . *Revista de Análisis económico y Social, Banco Nacional de Comercio*, 523-533.
- Bekerman, M., & Cataife, G. (2004). Las microfinanzas en Argentina: Teorías y experiencias.
- Berenblum, D. (Octubre de 2013). *FLACSO ARGENTINA* . Obtenido de http://tesis.flacso.org/sites/default/files/tesis/Daniel_Berenblum.pdf
- Berger, M. (2014). *Prácticas Bancarias en Microcrédito*. Obtenido de <http://slideplayer.es/slide/1071642/>
- Berguer , M., Goldmark, L., & Miller Sanabria, T. (2007). El Boom de las microfinanzas, el modelo latinoamericano visto desde adentro. *Banco Interamericano de Desarrollo*.

- Berlin, I. (1988). *Dos conceptos de libertad*. Madrid: Alianza. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&ref=675482&pid=S1870-0063201400020001000005&lng=es
- Bermeo, F. (2013). *De las transferencias monetarias al sistema nacional de inclusión y equidad social en: Hacia una reforma del bono de desarrollo humano*. Quito: Abya-Yala.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi Ganapini, F. (febrero de 2002). *CEPAL*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de Naciones Unidas: <http://www.cepal.org/publicaciones/xml/1/9981/lcl1710e.pdf>
- Biety, M. (1998). *An Analysis of Credit union Micro-Finance Performance in Ecuador*.
- Bitencourt, C. (2004). La Gestión de competencias gerenciales en la contibución al aprendizaje organizacional. *Electrónica de Administración*, 58-69.
- Boons, F., & Lüdeke-Freund, F. (2013). Business Models for Sustainable Innovation: State of the Art and Steps Towards a Research Agenda. *Journal of Cleaner Production*, 9-19.
- Boons, F., Montalvo, C., Quist, J., & Wagner, M. (2013). Sustainable innovation, business models and economic performance: an overview. . *Journal of Cleaner Production*, 45, 1- 8.
- Bourdieu, P. (1980). El capital social. Notas provisoires. *Acta de investigación en Ciencias Sociales*, 2-3.
- Bretón, V., Cortez, D., & García, F. (Enero de 2014). En busca del Sumak Kawsay Presentación de Dossier. (Dossier, Ed.) *Iconos Revista de Ciencias Sociales*(48), 9-24. Obtenido de <http://www.ungs.edu.ar/colca2014/wp-content/uploads/2013/10/Breton-Cortez-y-Garcia-En-busca-del-SUMAK-KAWSAY.pdf>
- Brian Branch, D. R. (2015). *Ecuador Credit Unions Micro- Enterprise Innovation Project*. Roger Mukasa. Retrieved from https://www.woccu.org/documents/Monograph_14
- Bucheli, G. (2014). Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/11840/1/GONZAGA%20TORRES,%20KAREN%20ALINA.pdf>
- Bungay Stanier, M. (2016). *El hábito del coaching*. Box of Crayons Press.

- Bustamante, W. (2007). *Análisis sobre el estado del arte sobre gestión de proyectos*. México: Fidamérica.
- CAF. (2013). Corporación Andina de Fomento. *La educación financiera en América Latina y el Caribe*.
- Caicedo, G. (2004). *Espae Espol*. Obtenido de http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/publicaciones_medios/El_Emprendimiento_Abandonado_del_Ecuador.pdf
- Caldas, C. (1990). *Sistema de Planeamiento y Control de Operaciones de Emprendimientos*. Florianópolis: Universidad Federal de Santa Catalina.
- Calvente, A. (Junio de 2007). *El concepto moderno de sustentabilidad*. Recuperado el 20 de Octubre de 2013, de <http://www.sustentabilidad.uai.edu.ar/pdf/sde/uais-sds-100-002%20-%20sustentabilidad.pdf>
- Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco. (2014). Inclusión Financiera en Colombia.
- Capdevielle, J. (2013). Capital social: debates y reflexiones en torno a un concepto polémico. *Revista de Sociología e Política*, 3-14.
- Caravaca, I., González, G., & Silva, R. (2005). Innovación, redes, recursos patrimoniales y desarrollo territorial. *Scielo*. Obtenido de http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0250-71612005009400001&lng=es&tlng=es. 10.4067/S0250-71612005009400001
- Cárdenas, P. (2004). *La banca comercial y las microfinanzas*. Bogotá: Asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia.
- Cardoso, G. (2010). Una Sinopsis de las finanzas Populares y Solidarias en RENAFIPSE. *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador*., 55-72.
- Cardoso, G. (2011). *De la industria del microcrédito a las finanzas populares, como parte de un nuevo sistema económico, social y solidario*. Quito.
- Cardoso , Geovanny; Bermeo, Elizabeth;. (2012). Finanzas Populares y Solidarias impulsa el desarrollo.
- Cardozo, E. (2006). *Universidad del Oriente*. Obtenido de http://copernico.uneg.edu.ve/numeros/c06/c06_art03.pdf
- Cardozo, E. (2016). La conceptualización de microempresa, microemprendimientos y unidad productiva de pequeña escala.

- Care Ecuador. (2014). *CARE*. Obtenido de <http://www.care.org.ec/care-ecuador/>
- Carpintero, S. (1998). *Los Programas de Apoyo a la Microempresa en America Latina, El microcredito como la gran esperanza del siglo XXI*. Bilbao: Ediciones Deusto.
- Carrasco López, W. (2010). Las Finanzas Populares y Solidarias: Desafíos y Proyecciones. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 206-214). Quito: Imprefepp.
- Carrillo Castro, A. (1988). *La Reforma Administrativa en México, Metodologías par el estudio del funcionamiento y reforma de la Administración Pública*. México: Librero- Editor México.
- Carrión, D. (2013). *MIES*. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/el-ministerio>
- Casilda Béjar, R. (2015). *Ecuador y la Revolución Ciudadana, Un Camino Hacia el Buen Vivir*. Kreab.
- Case & Stanescua. (2013). *Role of the social economy toincrease social inclusion*. Procedia - Social and Behavioral Sciences.
- Cavanna, J. (2007). Del microcrédito a las microfinanzas. *Revista de empresa*, 1-99.
- Cecchini, S., Leiva, A., Madariaga, A., & Trucco, D. (mayo de 2009). *Comision Economica para America Latina y el Caribe-CEPAL*. Obtenido de Documentos de Proyectos N° 248: <http://hdl.handle.net/11362/3656>
- Centro de Estudios Internacionales de Massachusett. (1957). *Study submitted by the Center for International Studies od the Massachussetts Institute of Technology to the State Committee investigating the operation of foreign Aid*. Washington.
- Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural. (16 de Julio de 2015). *La limitaciones del microempredimiento rural*. Recuperado el 27 de febrero de 2016, de Google: <http://rimisp.org/noticia/las-limitaciones-del-empredimiento-rural/>
- CEPAL y CONAMU-Ecuador. (2002). *Informe de la Comisión Económica para América Latina-CEPAL y la Unidad Mujer y Desarrollo Consejo Nacional de las Mujeres-CONAMU Ecuador: La equidad de género y el programa del bono de desarrollo humano*.

- CEPAM, FAD, & Cantabria, G. d. (2012). *Fundacion de Ayuda contra la Drogadiccion*. Obtenido de <http://www.fad.es/sites/default/files/Programa%20Emprendimientos%20Productivos%20Culturales.pdf>
- CDH.PPS), I. N.-D. (Diciembre de 15 de 2015). *IEPS-Direccion de Estudios e Investigacion-DEI*. Obtenido de <http://181.112.162.59/biblioteca/items/show/91>.
- CGAP , & BM. (2010). *La inclusión durante la crisis: estado de situación, Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres (CGAP) y el Grupo del Banco Mundial*. Washington: D.C.
- CGAP (2012) Portal de microfinanzas. Recuperado el 3 de Agosto de 2015, de CGAP: Portal de microfinanzas: www.microfinancegateway.org
- CGAP. (2012). Reseña sobre el panorama general de los datos que respecta a la oferta. Washington.
- CGAP, & IFC. (2013). Acceso financiero 2012. *Hacia un panorama más completo*. Washington.
- Chavez, Monzón, Pérez y Radrigán. (2013). *La economía social en clave internacional. cuantificación, reconocimiento institucional y visibilidad social eneuropa, iberoamérica y norte de africa*.
- Chen, G., & Stuart, R. (2013). "Crisis de microcrédito evitada: El caso de Bangladesh". *Enfoques*, 1-20.
- Chliova, M., Brinckmann, J., & Rosenbusch, N. (2015).). Is microcredit a blessing for the poor? A meta-analysis examining development outcomes and contextual considerations. *Journal of Business Venturing*, 30(3), 467-487.
- Chiavenatto, I. (2006). *Introducción a la Teoría General de la Administración*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Clark, P. y. (1995). *Enabling Entrepreneurship: Microenterprise Development in the United States*. Aspen Institute New York. Recuperado el 16 de 11 de 2015
- Clemente, A., & Girolami, M. (2006). *Territorio, emergencia e intervención social*. Buenos Aires: Espacio.
- CMIF. (2015). Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*.

- Coba, E., & Díaz, J. (2014). El credito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria de la provincia de Tungurahua-Ecuador. *Analitika*, 46.
- Coba, E., & Díaz, J. (2014). *El crédito de desarrollo humano asociativo en la economía social y solidaria*. Recuperado el 12 de Enero de 2016, de http://www.analitika.ec/pdf/vol7/ANAJun2014_33_47.pdf
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Asamblea Nacional*. Obtenido de <http://www.politicaeconomica.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/CODIGO-ORGANICO-MONETARIO-Y-FINANCIERO.pdf>
- Coleman , J. (1990). *Foundations of Social Theory*. Cambridge: Harvard University.
- Coleman, J. (1987). *Norms as Social Capital. Economic Imperialism. The economic method applied outside the field of economic*. New York: Paragon House Publishers.
- Coleman, J. (1988). Social Capital in the Creation of Human Capital. *American Journal of Sociology*, 95-121.
- CONAFIPS. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el Buen Vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.
- Conferencia Naciones Unidas. (1992). *Declaración de Río sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo*. Obtenido de <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/369/File/PDF/CentrodeReferencia/Temasdeanalisis2/derechoaunambientesano/documentos/declaracionderio.pdf>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito. Obtenido de http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Legislación Constitucional Relevante*. Obtenido de http://www.derecho-ambiental.org/Derecho/Legislacion/Constitucion_Asamblea_Ecuador_4.html
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Zamora. (2006). *cacpezamora*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2015, de

cacpezamora:

http://www.cacpezamora.fin.ec/contenidositioweb/Pres_historia.html

Coraggio, Arancibia y Deux. (2010). *Guía para el mapeo y relevamiento de la economía popular solidaria en latinoamérica y caribe*.

Coraggio, J. L. (1999). *Política Social y economía de trabajo alternativas a la política neoliberal para la ciudad*. Madrid.

Coraggio, J. (2011). *En Economía Social y Solidaria, el trabajo antes que el capital*. Quito: FLACSO.

Cordovez, J., & Hugo, J. (2002). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito.

Corona Cañamero, M. (2013). Obtenido de <http://www.aecpa.es/uploads/files/modules/congress/11/papers/916.pdf>

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador*. Quito: Oxigenio Communication.

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solid. (2015). *Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias*. Obtenido de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/>

Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (23 de febrero de 2016). *Un vistazo al sector financiero popular y solidario*. Recuperado el 14 de Julio de 2016, de <http://www.finanzaspopulares.gob.ec/un-vistazo-al-sector-financiero-popular-y-solidario/>

Corrales, V., & Del Priore, S. (2011). *Mundo Microfinanzas*. Obtenido de <http://www19.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2012/09739.PDF>

Criollo, T. (2010). Red Grameen Ecuador. En Renafipse, *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador* (págs. 220-215). Quito: Imprefepp. Obtenido de *Acción y Pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador*.

Cruz Ramirez, D., Perez Castañeda, S., & Piedra Mayorga, M. (2013). La opción de las microfinanzas para salir de la pobreza, en México. *Ciencias Administrativas*, 2-14. Obtenido de <file:///C:/Users/eesalas/Downloads/688-2822-1-PB.pdf>

- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (Marzo de 2011). *Asociación Regional de Bancos Centrales*. Obtenido de <http://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Cuatresacas, L. (2010). *Gestión Integral de la Calidad Total*. México: Profit Editorial.
- Cuéllar, O., Espinoza, B., & Augusto, G. (2009). Capital social hoy. *Revista de la Universidad Bolivariana*, 195-217. Obtenido de <https://doi.org/10.4067/S0718-65682009000100012>
- Cuestas, J., & Gangora, S. (2014). *Adoption of Good Living in Ecuador as an alternative paradigm to the development*.
- De Armas, G., Luzuriaga, A., & Machado, F. (Diciembre de 2009). *Cuestiones de agenda*. Obtenido de Estado, Sociedad y participación social en el gobierno del frente amplio: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/uruguay/06886.pdf>
- De Asís, A. (2000). Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur. *CIDEAL*, 109-149.
- Decreto Ejecutivo No. 12, 17 de enero del 2007 (Decreto Ejecutivo No. 12 de Registro Oficial Suplemento 8 el 25 de enero del 2007).
- Decreto Ejecutivo No. 1395, 2 de enero de 2013 (Registro Oficial No. 870, de 14 de enero de 2013 2013).
- Decreto Ejecutivo No. 347-A, 25 de abril del 2003 (Registro Oficial No. 76 del 7 de mayo del 2003).
- De Laubier, P. (1984). *La Politique sociale dans les sociétés industrielles*. París.
- De Sena, A. (2010). Microempresas, microemprendimientos, emprendimientos productivos. De quienes hablamos? . *Revista de Ciencias Sociais Política & Trabalho*, 13-28.
- Déleg Guazha, N. R. (2013). *Análisis de las organizaciones productivas de la parroquia Cochapata y su aporte en la construcción de la Economía Social y Solidaria*. Cuenca: Universidad de Cuenca. Obtenido de http://base.socioeco.org/docs/_bitstream_123456789_5085_1_tesis.pdf
- Delors, J. (1996). *La educación encierra un tesoro*. Madrid: Grupo Santillana.

- Demirgüç-Kunt, A., Thorsten, B., & Honohan, P. (2008). *Finance for All? Policies and Pitfalls in Expanding Access*. Washington: DC: World Bank.
- Devenport, T. (2000). *Capital Humano: creando ventajas competitivas a través de las personas*. Barcelona: Gestión 2000 - EDIPE.
- Diario Correo. (2014). Para Impulsar Microemprendimientos CORPODET EP y FUNDER firmaron convenios. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/microcredito-banca-economia-ecuador.html>
- Díaz , C. (1998). *El ciclo para las políticas públicas locales: notas para su abordaje y reconstrucción*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1402/ciclo-politicas-publicas.htm>
- Dichter, T. (2006). Hype and Hope: the worrisome state of the. Washington D.C.: CGAP.
- Dieterlen, P. (2003). *La pobreza: un estudio filosófico*. México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Dinero en Imagen. (2013). ¿Son importantes las Pymes en la economía? Recuperado el 11 de Agosto de 2016, de <http://www.dineroenimagen.com/2013-10-28/28052>
- Dubois, A. (2010). *Un concepto de desarrollo para el Siglo XXI*. Recuperado el 20 de Octubre de 2013, de <http://www.umanizales.edu.co/publicaciones/campos/economicas/lumina1/html/8/concepdesar.pdf>
- Durán Ponce, E. (2015). Organizaciones No Gubernamentales. *Revista Judicial*. Obtenido de <http://www.derechoecuador.com/articulos/detalle/archive/doctrinas/derechopublico/2015/09/01/--organizaciones-no-gubernamentales>
- Durán, P. (2015). Año de Prudencia para el microcrédito. *Revista Líderes*.
- Durston, J. (2001). El capital social en seis comunidades campesinas de Chile: adelantos y desafíos de una investigación en marcha. *CEPAL*, 39- 51.
- Durston, J., & Miranda, F. (2001). *Capital social y políticas públicas en Chile*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Echandi Guardián, M. (2008). El concepto de Estado y los aportes de Maquiavelo a la teoría del Estado. *La Revista de Ciencias Jurídicas*, 155-184. Obtenido de <http://revistas.ucr.ac.cr/index.php/juridicas/article/viewFile/9777/9223>

- Economist Intelligence Unit. (2012). Microscopio global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas. *Economist Intelligence Unit*, 1-77. Obtenido de http://www.ifc.org/wps/wcm/connect/09a55a804cef1d678f1ecff81ee631cc/EIU_MICROFINANCE_2012_SP_PRINT.pdf?MOD=AJPERES
- Ecuador en cifras. (Mayo de 2011). Documento de la muestra maestra para el SIEH – Ecuador. Recuperado el 29 de Febrero de 2016, de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/Metodologia+de+pobreza+por+ingresos.pdf>
- Edward, M. (2010). *Emprendimiento Social*. Tendencias21.
- Eguzki, U. (2013). La teoria del capital social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Reflexión Política*, 44-60.
- EIU. (2015). *Microscopio Global 2015: Análisis del entorno para inclusión financiera*. New York.
- El Ciudadano. (2014). *El Ciudadano*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de <http://www.elciudadano.gob.ec/microempresarios-dinamizar-la-economia-local-con-la-ranicultura/>
- El ciudadano. (2016). *El ciudadano*. Obtenido de <http://www.elciudadano.gob.ec/la-revolucion-ciudadana-transformo-al-ecuador-en-siete-anos/>
- El Diario el Universo. (12 de Febrero de 2012). Noticias. *Sector rural concentra el 50.46% de pobreza*, pág. 2.
- Emprendices, Comunidad de emprendedores. (2011). *Tipos de emprendimientos rentables*. Recuperado el 29 de Febrero de 2016, de Google: <http://www.emprendices.co/2-tipos-de-microemprendimientos-rentables/>
- Enciclopedia Bibliográfica en línea. (2014-2016). *Bibliografía y vida*. Obtenido de <http://www.biografiasyvidas.com/biografia/p/pareto.htm>
- Enciclopedia de clasificaciones. (2016). Obtenido de Tipos de pobreza: <http://www.tiposde.org/general/548-tipos-de-pobreza/>
- Ergueta Tejerina, M. (noviembre de 2013). *Universidad Autónoma de Barcelona*. Obtenido de El microcrédito ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza?:

<http://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/133271/maet1de1.pdf?sequence=1>

Escuela de Gobierno y Administración. (2012). *Análisis de las Políticas Públicas del Sector de la Economía Popular y Solidaria Ecuador*. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos100/analisis-politicas-publicas-del-sector-economia-popular-y-solidaria/analisis-politicas-publicas-del-sector-economia-popular-y-solidaria.shtml>

Espejel Mena, J., Rodríguez Mena, J., & Flores Vega, M. (2014). Las transformaciones del Estado y la administración pública: del Estado de bienestar al Estado cívico. *Espacios Públicos*, 31-51. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/676/67630574003.pdf>

Espin Aguilar, W. E. (2014). *Inclusión Financiera a través del sistema de pagos del Bono de Desarrollo Humano en el período 2007-2012*. Quito: Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/6883>

Esping- Andersen, G. (1990). *The three worlds of welfare capitalism*. New Jersey.

Espinoza Jaramillo, D. A. (2014). *Análisis teórico de la inclusión financiera de los sectores populares y solidarios a través de un sistema de pagos de transacciones pago móvil, en el cantón Loja*. Loja: UTPL. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/10107>

Espinoza, V. (2001). *Indicadores y generación de datos para un estudio comparativo de capital social y trayectorias laborales*. Santiago de Chile: CEPAL.

Etcheverry de Pimiento, S. (2005). *La medicina como institución: entre la voracidad y el suicidio*. Bogotá: Academia Nacional de Medicina.

Europeo, P. (2008). *Comisión de Industria, Investigación y Energía para la Comisión de Asuntos Económicos y Monetarios sobre una iniciativa europea para el desarrollo del microcrédito en apoyo del crecimiento y del empleo*. .

FAD-CEPAM. (2012). Manual de capacitación de emprendimientos productivos y culturales para grupos juveniles de Esmeraldas.

Faleiros , V. (2007). Reconceptualización del Trabajo Social. En N. Alayón, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 57-68). Buenos Aires: Espacio.

- FAO. (Noviembre de 2000). El Estado Mundial de la Agricultura y la Alimentación. Enseñanza de los 50 últimos años. Roma, Italia. Recuperado el 11 de 2015, de FAO.
- Federación Uruguaya de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FUCAD). (2009). Qué es Microfinanzas y Microcrédito. Uruguay.
- Feinberg, J. (1979). *Social Philosophy*. New Jersey: Prentice Hall.
- FELABAN. (2016). *II Informe de Inclusión Financiera*. Obtenido de http://www.felaban.net/archivos_noticias/archivo20161108144554PM.pdf
- Fernández, A. (2009). Manual para promotores del microempresariado. Buenos Aires. Recuperado el Agosto de 2016, de <http://www.cippec.org/documents/10179/60576/Manual+Emprender+completo.pdf/e0825f40-042c-4b36-9c19-40e5a7c224a5>
- Fernández Riquelme, S. (2011). Política Social y Desarrollo Humano. La Nueva Cuestión Social del Siglo XXI. *Revista crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*, 29-51. Obtenido de <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/nomadas/29/sergiofriquezme.pdf>
- Fernández, G. R. (2010). *La mejora de la productividad en la pequeña y mediana empresa*. España: Club Universitario.
- Fernández-Ríos, M., & Sánchez, J. (1997). *Eficacia Organizacional*. Madrid: Díaz de Santos.
- Finca Ecuador. (s.f.). *Finca Ecuador*. Recuperado el 18 de 10 de 2015, de <http://www.finca.ec/quienes-somos/historia/>
- Findex. (2014). *Financial Inclusion Data/ Global Findex*. Obtenido de <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/country/ecuador>
- Fleury, M., & Fleury, A. (2001). Construyendo un concepto de competencia. *Revista de Administración Contemporánea*, 183-196.
- Flores Alatorre, S. T. (2015). La participación ciudadana: un proceso. *Revista Mexicana de opinión pública*, 157-183. Obtenido de <http://www.revistas.unam.mx/index.php/rmop/article/view/45452/40905>
- Flores Concha, G. M. (2014). *Modelo empresarial clústers en negocios internacionales del sector exportador MYPES de confecciones textiles de Gamarra, Lima 2005-2012*. Lima: UNMSML.

- Fondo Multilateral de Inversiones. (2015). *www.fomin.org*. Recuperado el 16 de Junio de 2016, de <http://www.fomin.org/es-es/PORTADA/Conocimiento/DatosdeDesarrollo/Microscopio.aspx>
- Foschiatto, P., & Stumpo, G. (Marzo de 2006). *CEPAL*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de *CEPAL*: http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1159185196831_Politicas_Municipales.pdf
- Fredianelli, G., D'alejandro, J., & Ramos, L. (2005). La Familia dice su palabra. En A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 149-168). Buenos Aires: Espacio.
- Galindo Camacho, M. (2000). *Teoría de la Administración Pública*. República Argentina : Editorial PORRÚA.
- Ganle, J. K., Afriyie, K., & Segbefia, A. Y. (2015). Microcredit: Empowerment and Disempowerment of Rural Women in Ghana. *World Development*, 335-345.
- Garcia, C. (1998). El microemprendimiento y las empresas de participacion. Principios y valores que implican su actitud. *REVESCO-Revista de Estudios Cooperativos*, 18-50.
- García, C. (2009). *REVESCO: Revista de estudios corporativos*. Recuperado el Agosto de 2016, de El microemprendimiento y las empresas de participación: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1147883>
- Garcia, F., & Diaz , Y. (2011). Los microcreditos como herramienta teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana.
- García Guitián, E. (2009). Liberalismo y Republicanismo. *Revista Internacional el Pensamiento Político*, 29-45.
- García, L., & Jesús, C. (2007). *Microcrédito. La Revolución Silenciosa*. Barcelona- España.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejia, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas . *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gaxiola Laso, S. R., Mata Mata, L., & Mota Aragón, M. (2015). Análisis del efecto de diversos factores socioeconómicos sobre la inclusión financiera en

- México. *Revista de Administración, Finanzas y Economía*, 20-30. Obtenido de <https://www.researchgate.net/search.Search.html?query=inclusion%20financiera&type=publication>
- GEM , G. R. (2014). *Report Global Entrepreneurship Monitor*. Obtenido de <http://gemconsortium.org/report>
- Gestión. (2015). *Perú lidera ranking de mejor entorno para las microfinanzas por séptimo año consecutivo*. Obtenido de <http://gestion.pe/economia/peru-lidera-ranking-mejor-entorno-microfinanzas-setimo-ano-consecutivo-2120375>
- Gillezeau, P., Ávila, N., Parra, J., & Matute, C. (2009). Desarrollo Humano, bienestar y emisiones monetarias para los países en el siglo XXI. *Orbis Revista Científica de Ciencias Humanas*, 24-46. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70914497003>
- Gómez de Segura, R. (s/a). *Del desarrollo sostenible según Brundtland a la sostenibilidad como biomimesis*. Donostia San Sebastian: Biblioteca del Campus de Álava. Obtenido de http://publ.hegoa.efaber.net/assets/pdfs/315/Sostenibilidad_DHL.pdf?1399365095
- Gonzalez, C., Schreinerl, M., Meyer, R., Rodríguez, J., & Navajas, S. (Mayo de 1996). El reto del crecimiento en organizaciones de microfinanzas. Columbus, Ohio, Estados Unidos.
- González Pernía, J. L., Peña, L. I., & Vendrell Herrero, F. (2012). Innovation, entrepreneurial activity and competitiveness at a sub-national level. *Small Business Economics*, 39(3), 561-574.
- González, R. (2010). *La Asociatividad como estrategia de competitividad de microemprendimientos turísticos en el departamento minas zona norte de la provincia de Nequén*. Buenos Aires Argentina: Universidad Nacional del Comahue.
- Gorbaneff, Y., Torres, S., & Cardona , J. F. (2009). El concepto de incentivo en administración. Una revisión de la literatura. *Revista de Economía Institucional*, 73-91. Obtenido de <http://www.economiainstitutional.com/pdf/no21/ygorbaneff21.pdf>

- GRI. (2011). *Guía para la elaboración de Memorias de Sostenibilidad*. Recuperado el 01 de Julio de 2014, de <https://www.globalreporting.org/resourcelibrary/Spanish-G3.1-Complete.pdf>
- Grupo de docentes Área de Humanidades-EAN. (2005). Gas Natural y Ecobosco, alineación de voluntades de desarrollo humano y económico. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, núm 55, 55, 75-82. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20605506>
- Guachimin, M., & Cardenas, R. (2007). *Escuela Politecnica Nacional*. Obtenido de Facultad de Ciencias-Ingenieria en Ciencias Economicas y Financieras: <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Gualotuña, M. (11 de Noviembre de 2011). Recuperado el 30 de Septiembre de 2014, de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5005/1/UPS-QT00080.pdf>
- Guerra, P. (2010). Hacia una nueva ética de la economía. (Imprefepp, Ed.) *RENAFIPSE, Acción y Pensamiento de las redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador.*, 113-134.
- Guerrero, M., & Peña Legazkue, I. (2013). Actividad emprendedora y desarrollo regional: una introducción al número monográfico. *Investigaciones regionales*, 5-15.
- Guerrero Olvera, M. (2010). Una aproximación al papel de la Administración Pública en los progresos de gobernabilidad. *Redalyc*, 44-60. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=67614336004>
- Guerrero, R., Espinoza, S., & Focke, K. (2012). Aproximación a una visión integral de la Inclusión Financiera: aspectos conceptuales y casos prácticos. En B. C. (BCE), *Inclusión Financiera aproximaciones teóricas y prácticas* (págs. 17-49). Quito : El Chasqui Ediciones.
- Gulli, H. (1999). *Microfinanzas y pobreza*. New York: Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <http://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-microfinanzas-y-pobreza-1999.pdf>
- Gunter Quint, S. (2014). *Análisis del aporte de la cooperación internacional en el reforzamiento de desarrollo económico local de la comunidad de Yunguilla en la parroquia de Calacali entre los años 1995 y 2006*. Quito: FLACSO Ecuador.

- Gutiérrez, A. (2004). *La teoría de Bourdieu en la explicación y comprensión del fenómeno de la pobreza urbana*. Madrid: Fundamentos.
- Gutiérrez, A. (2005). Acerca de la noción del capital social como herramienta de análisis. Reflexiones teóricas en torno a un caso empírico. *Perspectivas*, 7-26.
- Gutiérrez, A. (2005). *Pobre como siempre. Estrategias de reproducción social en la pobreza*. Córdoba: Ferreyra.
- Gutiérrez, A. (2008). *El capital social en la pobreza: apuesta, medio y resultado de luchas simbólicas*. Córdoba : Universitaria Villa María.
- Gutiérrez Goiria, G. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas*. España: Lankopi S.A.
- Gutiérrez Goiria, G. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: Situación actual, debates y perspectivas*. España: Lankopi S.A.
- Gutierrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito, lecciones del pasado para las experiencias actuales. *Revista de economía pública, social y cooperativa.*, 25-50.
- Gutiérrez Pastor, S. (2012). Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer. Una revisión de las propuestas analíticas. *MBS*, 127-150. Obtenido de <http://www.publicacionescajamar.es/pdf/publicaciones-periodicas/revista-de-microfinanzas-y-banca-social-mbs/2/2-562.pdf>
- Gutiérrez, G. (2009). *Microfinanzas y desarrollo. Situación actual, debates y perspectivas*. España: Lankopi S.A.
- Harris Daley, S., Pollin, R., & Montgomery, F. (2007). ¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial? *PAPELES*, 167-175.
- Hernández, F., & Marti, Y. (2006). Conocimiento Organizacional: La gestión de los recursos y el capital humano. *ACIMED*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?scriptsci_arttext&pid=S1024-94352006000100003&lng=es
- Hernandez, J. (2007). La Reconceptualización de Chile. En A. Norberto, *Trabajo Social Latinoamericano* (págs. 85-100). Buenos Aires: Espacio.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). México DF, México: McGraw-Hill.

- Hernández, S. (2011). *Introducción a la Administración*. México: McGraw-Hill-Interamericana Editores.
- Herrer, M. (2011). *La importancia de la cultura financiera en las decisiones económicas*. España: Comisión Nacional del Mercado de Valores.
- Hollis, A., & Sweetman, A. (1997). *CiteSeerx*. Obtenido de Microcredit in Pre-Famine Ireland: <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/summary?doi=10.1.1.199.772>
- Hollis, A. (1998). Microcredit: What Can we Learn from the Past? *World Development*, 1-17.
- Hollis, A. (1999). *Women and Microcredit in History: Gender in the Irish Loan Funds*. Castletownsend Loan Fund Loans Book.
- Hollis, A., & Sweetman, A. (2001). The life-cycle of a microfinance institution: the Irish loan funds. Calgary, Alberta, Canada.
- Humana, M. R. (2016). *Ministerio Relaciones Exteriores y Movilidad Humana*. Obtenido de <http://www.cancilleria.gob.ec/>
- Imitola de Franco, M. (2010). *Introducción a la Administración*. Obtenido de Blogger: <http://introduccioniujoadmon.blogspot.com/2010/10/origen-y-evolucion-de-la-administracion.html>
- IEPS. (2015). *IEPS-Dirección de Estudios e Investigación-DEI*. Obtenido de <http://181.112.162.59/biblioteca/items/show/91>.
- IEPS. (2016). *Instituto de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.economiasolidaria.gob.ec/>
- INEC. (2014). *Mirador Empresarial 2014*. Recuperado el 9 de Agosto de 2016, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/directorio-de-empresas-un-paso-mas-para-un-futuro-sin-censos/>
- INEC. (2015). *Reporte de pobreza por ingresos*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2015/Marzo/Reporte_pobreza_desigualdad_marzo15.pdf
- Instituto Nacional de Tecnología Agropecuaria . (2012). Potenciales Herramientas para el Desarrollo Sostenible. *Revista de Investigaciones Agropecuarias*, 16-21. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86423614003>

- Intelligence Unit. (2013). *Microscopio Global sobre el entorno de negocios para las microfinanzas*. Obtenido de <http://publicaciones.caf.com/media/35701/microscopio-global-sobre-entorno-negocios-microfinanzas-2013-3.pdf>
- Intelligence Unit. (2015). *Microscopio Global 2015. Analisis del Entorno para la Inclusión Financiera*. Obtenido de <http://mifftp.iadb.org/website/publications/842763d7-1e9a-4b01-9338-0ca8ef36a557.pdf>
- Islam, A. (2015). Heterogeneous effects of microcredit: Evidence from large-scale programs in Bangladesh. *Journal of Asian Economics*, 37, 48-58.
- ISO. (2010). *ISO 26000 visión general del proyecto*. Recuperado el 10 de Octubre de 2014, de http://www.iso.org/iso/iso_26000_project_overview-es.pdf
- ISO, I. O. (2014). *Standards*. Recuperado el 25 de Junio de 2014, de www.iso.org/iso/home/standards.htm
- Jacame, H., Ferraro, E., & Sánchez, J. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Obtenido de <http://www.flacsoandes.edu.ec/libros/14754-opac>
- Jacome, H., & Cordovez, J. (2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. Quito- Ecuador: Red Iberoamericana de Economía Ecológica.
- Jácome, H., & Cordovéz, J. (2011). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: Una alternativa para el desarrollo*. Quito: Flacso.
- James, P. (1997). *Gestión de la Calidad Total*. España: Prentice Hall Iberia.
- Jaramillo, L. (Diciembre de 2008). *Universidad del Norte*. Obtenido de Instituto de Estudios en Educación-IESE: <https://guayacan.uninorte.edu.co/divisiones/iese/lumen/ediciones/7/articulos/emprendimiento.pdf>
- Jarrín tovar, F. J. (2009). *Diseño e implementación de la planificación estratégica y operativa basada en el cuadro de mando integral en el proyecto de competitividad agropecuaria y desarrollo*. Quito: Instituto de Altos Estudios Nacionales "IAEN".
- Jiménez Mendoza, L. K. (2015). *Impacto social de las microfinanzas en los microempresarios de la ciudad de Loja, periodo 2010-2013*. Loja: UTPL. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/11601>

- Jubeto, Y., Guridi, L., & Fernandez Villa. (s.f.). *Diálogos sobre Economía Social y Solidaria en Ecuador. Encuentros y desencuentros con las propuestas para otra economía*. Bilbao: Hegoa.
- Jumbo Tibi, P. (2011). Manual de procedimientos administrativo, financiero y contable en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ciudad de Zamora LTDA. Loja, Ecuador.
- Kanbur, R. (2002). Conceptual Change in Poverty and Inequality. *Development Economist's Perspective*. Obtenido de <http://www.artscornell.edu/poverty/kanbur/CCPI.pdf>.
- Khandker, S. R., & Koolwal, G. B. (2015). *How has microcredit supported agriculture? Evidence using panel data from Bangladesh. Agricultural Economics*.
- Kim, W., & Mauborgne, R. (2015). *La estrategia del océano azul*. Harvard: Profit Editorial.
- Kostzer, D. (1992). Economía, Política y Sociedad. *Idelcoop*, 1-12.
- Lacalle, M. (2008). *Microcreditos y pobreza. De un sueño al Nobel de la Paz*. Madrid-España: Turpial S.A.
- Lacalle, M. (2010). Glosario básico sobre microfinanzas. Reedición ampliada. *Foro Nantik Lum de Microfinanzas*, 15-79.
- La Hora Nacional- Lo que necesitas saber. (2016). Municipio fomenta el microemprendimiento. *La Hora*.
- Lasio, V., Caicedo, G., Ordeñana, X., & Izquierdo, E. (2015). *Escuela Superior Politecnica del Litoral*. Obtenido de ESPAE: <http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/libros/gemecuador2014.pdf>
- Larrea de Granados, E. (2014). *El currículo de la educación superior desde la complejidad sistémica*. Obtenido de http://www.ces.gob.ec/doc/Taller-difusion/SubidoAbril-2015/curriculo_es-sistemico%20-%20e%20larrea.pdf
- Ledgerwood, J. (1999). *Manual de las microfinanzas. Una perspectiva institucional y financiera*. Washington: Banco Mundial.

- Ledgerwood, J. (2000). *Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective*. Washington DC. *The World Bank*, 16-17.
- Ledgerwood, J. (2000). *Manual de Microfinanzas. Una Perspectiva Institucional y Financiera*. Washington: D.C. Banco Mundial.
- León Cadena, D. E. (2015). *Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de economía popular y solidaria dedicada a la producción y comercialización de jugo de borjón en la provincia de Orellana*. Universidad Internacional del Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/414>
- León, M. (2000). *Los beneficiarios del bono solidario ante la crisis*.
- Ley General Instituciones del Sistema Financiero. (2001). *Red Hemisferica de Intercambio de Información para la Asistencia Mutua en Materia Penal y Extradición*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/mla/sp/ecu/sp_ecu_mla-law-finance.html
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2012). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.cpccs.gob.ec/docs/normativaDocs/1275286.pdf>
- Libera , M. E., & Salgado , M. (2006). *EL sistema de apoyo a la generacion de microemprendimientos por parte de los sectores mas vulnerables de la poblacion, como politica social gubernamental*. Mar de Plata, Argentina.
- Littlefield, E., & Rosenberg, R. (junio de 2004). *Las microfinanzas y los pobres. Hacia la integración entre las microfinanzas y el sector financiero formal*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2004/06/pdf/littlefi.pdf>
- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Suplemento de registro oficial 444: <http://www.scpm.gob.ec/wp-content/uploads/2013/03/Ley-Org%C3%A1nica-de-Econom%C3%ADa-Popular-y-Solidaria-del-Sistema-Financiero.pdf>
- Lopera y Mora. (2009). *Los circuitos económicos solidarios: Espacio de relaciones y consensos*.
- López C, S., & Enith, P. H. (2005). *El Mercado del Microcrédito Productivo Rural: comprobación empírica en el sur de Santander*. Colombia: Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado el 16 de 11 de 2015, de <http://www.javeriana.edu.co/ier/?idcategoria=527>

- López, M. C. (2008). Educación y redes sociales en sujetos vulnerables que inician microemprendimientos agrarios.
- Lucena, A. (2014). Estudio sobre la sostenibilidad del microcrédito para garantizar la viabilidad del desarrollo de los países emergentes. 58.
- Maderuelo, F. (2002). Gestión de la Calidad Total. *Medifam-Scielo*. Obtenido de http://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=s1131-57682002001000004&script=sci_arttext
- Madrigal y otros. (2004). *Macroeconomía en un mundo independiente*. Chile: Editorial Mc Graw Hill / Interamericana de Chile.
- Maetzu, H. (2008). *Factores determinantes de la Gestión de los Recursos Humanos de las Pymes*. Cádiz-España: Universidad de Cádiz.
- Malca Obregoso, G. (2004). Espacio urbano para el desarrollo sostenible. *Urbano*, 85-89. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=19871014>
- Majdalani, C. (2007). *La ONU y el desarrollo*. Recuperado el 15 de Octubre de 2014, de http://www.caei.com.ar/sites/default/files/12_3.pdf
- Maldonado, J., Moreno, R., Giraldo, I., & Barrera, C. (2011). *Los programas de transferencias condicionadas: ¿Hacia la inclusión financiera de los pobres en América Latina?*. Perú: Horacio Urtega 694 Lima 11 .
- Maldonado, K. (2007). Evaluación de la aplicación de la metodología de banca comunal en Ecuador, proyecto-WOCCU.
- Mallar, M. A. (2015). Gestión por procesos, un enfoque de gestión eficiente. *Visión de futuro: Revista científica de UNAM*. Obtenido de revistacientifica.fce.unam.edu.ar/index.php?option=com_content&view=article&id=207:la-gestion-por-procesos-un-enfoque-de-gestion-eficiente&catid=83:articulos
- Marbán Flores, R. (2007). *Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implementadas en el Grameen Bank y la línea de crédito del Instituto de Crédito Oficial*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-analisis-comparativo-entre-los-programas-de-microfinanzas-desarrolladas-e-implantadas-en-grameen-bank-y-la-linea-de-microcredito-del-instituto-de-credito-oficial-4-2007.pdf>

- Marban, R. (diciembre de 2007). *Universidad de Huelva*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de Universidad de Huelva: <http://rabida.uhu.es/dspace/handle/10272/494>
- Martín, J., & Téllez, C. (2014). *Finanzas Internacionales*. Madrid: Ediciones Paraminto S.A.
- Martínez , I. (2015). Factores que impactan e la evolución de los microemprendimientos: el efecto de la inflación y otros aspectos organizacionales.
- Martínez, J., & Rosero, J. (2008b). *Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social*. Obtenido de http://white.oit.org.pe/ipecc/documentos/tmc_ecuador.pdf
- Martínez Castillo, A. D. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: ventajas y limitaciones. *Revista científica de América Latina y el Caribe*, 94- 108. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/117/11713138004/>
- Martínez, A. (2004). *Microcrédito y pobreza. Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales y Pobres*. Andalucía- España.
- Martínez-Carrasco, F., Muñoz Soriano, A., Eid, M., & Colino, S. J. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Perfiles latinoamericanos*, 185-211.
- Martínez , I. (2015). Factores que impactan e la evolución de los microemprendimientos: el efecto de la inflación y otros aspectos organizacionales.
- Martínez y Mariño. (2013). *Incidencia del Crédito de Desarrollo Humano en la Creación de Nuevas Microempresas*. Latacunga: Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio ESPE-Latacunga.
- Martínez , R., & Navajas. (2013). *Microfinanzas Américas: Las 100 mejores* . Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/library/microfinanzas-am%C3%A9ricas-las-100-mejores-2014>
- Martínez, R. (2014). *Fondo Multilateral de Inversiones* . Obtenido de Banco Interamericano de Desarrollo:

<http://services.iadb.org/mifdoc/website/publications/52b91a89-0858-4378-bad8-8e1e48542e40.pdf>

Marulanda, B., & Otero, M. (2005). Perfil de la Microfinanzas en Latinoamerica en 10 años: Vision y Caracteristicas . Boston.

Maslow, A. (1954). Teoria de las necesidades básicas y de la esencia humana . *Capítulo III*. Obtenido de <http://www.julioboltvinik.org/documento/Tesis%20Ampliar%20la%20mirada%20PDF/Vol%20I/Cap%C3%ADtulo%203.%20Maslow.pdf>

Mataix, C. (2000). Estrategias para el diseño de programas de promoción de microempresas. *Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur.*, 109-149.

Max-Neef, M., Elizalde, A., & Hopenhayn, M. (1986). Desarrollo a Escala Humana. Una opción para el futuro. En Fundación Dag Hammarskjöld. Santiago de Chile: Cpaur.

Mayoux, L. (1998). Research Round-Up Women's empowerment and micro-finance programmes: strategies for increasing impact. *Development in Practice*.

McGuire, P., & Conroy, J. (2000). The microfinance phenomenon. *Asia-Pacific Review*.

McNamara, R. (1969). *Discurso de Rober McNamara*. Obtenido de https://www.jstor.org/stable/20856071?seq=1#page_scan_tab_contents

Medina Núñez, i., & Ángel Florido, A. (enero de 2010). Microcrédito y desarrollo: financiamiento de proyectos sociales . Financiamiento de proyectos sociales

Mejía-Giraldo, A., Bravo-Castillo, M., & Montoya-Serrano, A. (2013). El Factor del Talento Humano en las Organizaciones. *Scielo*. Obtenido de http://scielo.slc.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=Si815-59362013000100002&Ing=es&nrm=iso

Mejía-Giraldo, A., Mendieta-Cardona, C. P., & Bravo-Castillo, M. (2015). Estrategias de innovación y capital social en la pequeña y mediana empresa. *Ingeniería Industrial*, 286-296. Obtenido de <file:///C:/Users/eesalas/Downloads/702-4923-2-PB.pdf>

Mena, B. (2002). *Microcrédito: un medio efectivo para el alivio de la pobreza*.

- Méndez, C. E. (2009). *Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. México DF: Limusa SA.
- Méndez Sayago, J. A., Hernández Escolar, H. A., & Carreño, N. S. (2011). Evaluación del impacto de las microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. *Cuadernos de Administración, Universidad del Valle*.
- Mendes Pereira, J. M. (2012). Servirse de los pobres: El Banco Mundial y la guerra contra la pobreza. *Estudios críticos del desarrollo, Vol II, N. 2*, 107-146. Obtenido de <http://www.estudiosdeldesarrollo.mx/critical/rev2/4.pdf>
- Merli, G. (1997). *La gestión eficaz*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos SA.
- Meyer, R., & Nagarajan, G. (2006). *Microfinanzas para países en desarrollo. Análisis a las finanzas rurales*, 3.
- Michalus, J. C., Hernández Pérez, G., & Sarache Castro, W. A. (2009). Redes de cooperación entre PYME'S orientadas al desarrollo local: Una aproximación conceptual a su conformación. *Dirección*. Obtenido de <file:///C:/Users/eesalas/Downloads/264-1062-1-PB.pdf>
- MIES. (2010). *Agenda de la Revolución de la Economía Popular y Solidaria*. Quito - Ecuador.
- MIES. (2013). *Ministerio de Inclusión Económica y Social "Servicios y Programas"*. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/06/folleto-servicios-del-mies.pdf>
- MIES. (2014). Líneas innovadoras para acceso a crédito de sectores en situación de extrema pobreza. *Presentación CDH y propuestas de alianzas se EPS*.
- Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social MIDIS. (2016). *JUNTOS*. Obtenido de <http://www.juntos.gob.pe/index.php/quienes-somos/antecedentes>
- Ministerio de Desarrollo Social. (2016). *La Red de Oportunidades*. Obtenido de http://www.mides.gob.pa/?page_id=555
- Ministerio de Inclusión Económica. (2014). *Rendición de cuentas*. Loja. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/03/ZONA7pz.pdf>
- Ministerio de Inclusion Económica y Social. (2014). *Gestión Distrito Loja . Rendición de cuentas 2014*, MIES, Distrito Loja, Loja. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/03/7LOJApd.pdf>

- Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad H. (2016). *Ministerio de Relaciones Exteriores y Movilidad Humana*. Obtenido de <http://www.cancilleria.gob.ec/>
- MIES. (2016). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de <http://www.inclusion.gob.ec/>
- Miguel Angel , M. (2006). Las culturas precolombinas de América. *Revista de la Consejería de Educacion en Reino Unido Irlanda*, 1-4. Obtenido de <http://www.mecd.gob.es/dctm/ministerio/educacion/actividad-internacional/consejerias/reino-unido/tecla/2006/c-10-03-06.pdf?documentId=0901e72b80b61a43>
- Miller Sanabria, T. (2010). *El modelo Latinoamericano de microfinanzas: una mirada desde adentro*. Obtenido de <http://www.asofinbolivia.com/archivos/EI%20Modelo%20latinoamericano%20de%20las%20microfinanzas.pdf>
- Monzón, J. L. (1987). *La Economía Social en España*. España: CIRIEC- España.
- Monzón, J. L., & Chaves, R. (2012). *La Economía Social en la Unión Europea*. Unión Europea: Comité Económico y Social Europeo.
- Mora, J. (2005). Los cambios del sistema monetario internacional. . *Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales de la Universidad de los Andes*.
- Morales Paez, S. C. (2012). Analisis de sostenibilidad financiera de las Cooperativas de Ahorro y Credito del Ecuador.
- Morales Pérez, M. (2006). El Desarrollo Local Sostenible. *Economía y Desarrollo*, 60-71. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425541310004>
- Morrison, A. (2006). *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*. Obtenido de <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/journals/journals.htm?id=ijebr>
- Mundo microfinanzas. (11 de 06 de 2013). *Bolivia- Ecuador - Perú: Estado de la práctica en salud y microfinanzas*. Obtenido de <http://mundomicrofinanzas.blogspot.com/2013/06/bolivia-ecuador-peru-estado-de-la.html>
- Naciones Unidas. (1987). *Report of the World Commission on Environment and Development: Our Common Futture*. UN Documents.

- Naranjo, M. (2015). Agenda para el Desarrollo Sostenible. *Comunidad y Salud*, 1-2. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=375743552001>
- Navarro, F. (2008). *Responsabilidad Social Corporativa: teoría y práctica*. Madrid: ESIC Editorial.
- Nijhof, A. B. (2014). Gobierno e Instituciones Microfinancieras. *Gobierno Cooperativo*, 3. Obtenido de Base de datos Emerald Insight: <https://svpn.utpl.edu.ec/+CSCO+1h756767633A2F2F6A6A6A2E727A72656E7971766166767475672E70627A++/doi/pdfplus/10.1108/CG-03-2014-0032>
- Nozick, R. (1988). *Anarquía, Estado y Utopía*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Nurkse, R. (2014). *Eumed enciclopedia virtual*. Obtenido de http://www.eumed.net/cursecon/18/el_circulo_vicioso_del_subdesarr.htm
- Nussbaum, M. (1996). Our Responsibilities to meet others Needs. En *Aristotelian Social Democracy*, en G.Brrock, *Necessary Goods*. (págs. 135-156). Mexico.
- Obala, M. (2014). *Modelo Asociativo Financiero como respuesta viable a la economía solidaria de los microempresarios*. Recuperado el 1 de Mayo de 2016, de <file:///Users/mac/Downloads/MARIUXI%20ORRALA%20MODELO%20ASOCIATIVO%20FINANCIERO.pdf>
- Observatorio de Economía Social Solidaria y Popular. (2015). *Observatorio de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos*. Obtenido de <http://economyassolidarias.unmsm.edu.pe/?q=noticia/carta-de-principios-de-la-econom-solidaria>
- Ochoa Mendoza, N. (2009). Diseño, análisis e interpretación de Indicadores de Gestión para la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Zamora Chinchipe” Ltda., de la ciudad de Zamora. Periodo 2008. Loja, Loja, Ecuador.
- OCDE. (2012). *Encuentro de Educación Financiera, Hacia la inclusión Financiera Responsable y de Peso*. Obtenido de es.slideshare.net/OCDE/inclusion-y-educacion-financiera-banamex-jun-2012

- OIKO CREDIT. (2016). *OIKO CREDIT*. Obtenido de <http://sanr.oikocredit.coop/es/detalle-de-socio/10914/faces-fundacion-de-apoyo-comunitario-y-social-del-ecuador>
- OIT. (2015). *Reporte 2015*. Recuperado el 11 de Agosto de 2016, de <http://www.eluniverso.com/noticias/2015/09/08/nota/5113298/micro-pequenas-empresas-son-que-generan-mas-empleo-latinoamerica>
- OIT (2016). *Organización Internacional de Trabajo*. Obtenido de <http://www.ilo.org/global/topics/sdg-2030/targets/lang--es/index.htm>
- ONG. (2015). *ORGANIZACIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS*. Obtenido de http://www.un.org/sustainabledevelopment/es/wp-content/uploads/sites/3/2016/10/2_Spanish_Why_it_Matters.pdf
- Ontiveros, E., Enríquez, A., & Lopéz, V. (2014). *Microfinanzas y TIC. Experiencias Innovadoras en Latinoamérica*. España: Grupo Planeta.
- ONU. (2016). *La Organización de las Naciones Unidas*. Obtenido de <http://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Ordóñez Tovar, J. (2014). Teorías del desarrollo y el papel del Estado. Desarrollo humano y bienestar, propuesta de un indicador. *Política y Gobierno*, 409-441. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=60331855007>
- Orellana , E. (2014). *Los aspectos financieros del sistema de economía social y solidaria y sector financiero popular y solidario*.
- Organización Internacional de Trabajo. (1991). *Promoción de Cooperativas y pequeñas unidades productivas dentro del sector de la economía social*. Suiza: ALCECOOP.
- Ortega, C. (2015). *Ecuador. País de Emprendedores?* Guayaquil : Universidad ECOTEC .
- Ortolanis, L. E., Sánchez, M. A., Del Franco, M. F., & Kasslatter , M. C. (2005). Abuso sexual infantil. Análisis de la situación en Tribunales de Cosquín. En A. Nora, *Reconstruyendo lo Social* (págs. 103-128). Buenos Aires: Espacio.

- Osborn, J. (1971). *Cabeza Esperanza del Cuerpo de Paz*. New York: New York Times.
- Otero, S., Eduardo, C., Karina, C., & Ketyryn, B. (4 de Diciembre de 2014). *Microemprendimientos, Asociatividad, y Gestión de Organizaciones Sociales*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://poseidon01.ssrn.com>
- Ovejero. (2002). *Modelos humanos y democracia liberal*. Madrid: Paidós.
- Oyaque, S. (09 de 2013). *Capacitación para la creación de nuevos emprendimientos microempresariales en Ocus. Ambato, Ecuador*.
- Paccha Marquez, E. M. (2015). *Análisis de la influencia de las microfinanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja periodo 200-2012, su impacto y perspectiva*.
- Pais, E. (15 de Octubre de 2006). *El banquero de los pobres*. Obtenido de http://elpais.com/diario/2006/10/15/eps/1160893609_850215.html
- Palacio, G. (2015). *Emprendimiento social y empresas sociales en la ciudad de Loja, aplicación del método Delphi para social y Loja*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/11516/1/Palacio%20Jaramillo%20Geovanny%20Victor.pdf>
- Palacios León, J. D. (2013). *Efectos de la inclusión de género en las microfinanzas: caso e la Cooperativa de Ahorro y Crédito mujeres unidas-tantanakushka warmikunapak-"cacmu"*. Quito, Ecuador.
- Paiva, J., Guerra, R., Oliveira, M., & Alves, S. (2006). *Una contribución de las competencias emprendedoras para formación de dirigentes en sistemas de incubación. ENEGEP*, 1-9.
- Parlamento, E. (2008). *Comisión de Industria, Investigación y Energía para la Comisión de Asuntos Económicos y Monetarios sobre una iniciativa europea para el desarrollo del microcrédito en apoyo del crecimiento y del empleo*.
- Partha, D. (1996). *An Inquiry into Well-Being and Destitution*. Oxford.
- Patiño, O. (2008). *Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina*. Bogotá, Colombia: Escuela de Administración de Negocios. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/206/20611455004.pdf>

- Pazzi, A. (2009). *Sector agropecuario y desarrollo rural. El caso del valle bonaerense del Río Colorado*. Argentina- Tarragona: Universitat Rovira I Virgili.
- Pedroza, P. (2010). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe*. New York: Banco Internacional de Desarrollo.
- Pedroza, P. A. (2010). Microfinanzas en América Latina y el Caribe: el sector en cifras. *Banco Inter de Desarrollo*.
- Peña, X., Hoyo, C., & Tuesta, D. (2014). Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la 2012 ENIF. *Researchgate*, 2-31. Obtenido de <https://www.researchgate.net/search.Search.html?query=inclusion%20financiera&type=publication>
- Perego, L. (2000). *Competitividad y clusteres productivos*.
- Perego, L. H. (2003). *Competitividad a partir de los agrupamientos industriales. Un modelo integrado y replicable de clúster productivos*. Obtenido de Universidad Nacional de la Plata: <https://impulsoregio.wordpress.com/2015/02/27/sabes-que-es-un-cluster-empresarial/>
- Pérez, E., & Oteo, L. (2012). *Función Directiva y Recursos Humanos en Sanidad*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=drfgoY1Ej-QC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Pérez Moncunill, E. (2013). *Emile Durkheim. El positivismo sociológico*. Obtenido de <http://www.fcpolit.unr.edu.ar/sociologia1/files/2013/06/EMILE-DURKHEIM-sociologia-2013.pdf>
- Peters, T., & Waterman, R. (1984). *En busca de la excelencia: lecciones de las empresas mejor gestionadas de EEUU*. Barcelona: Folio.
- Peters, T., & Waterman, R. (1994). *En busca de la excelencia: lecciones de las empresas mejor gestionadas de EEUU*. Barcelona: Folio. Obtenido de <http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/42911572/15322622-2-Resumido-En-Busca-de-La-Excelencia-Tom-Peters.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAJ56TQJRTWSMTNPEA&Expires=1479591632&Signature=W6sJZQtg3Dw9anxJv8ZiTA7Sk%3D&response-content-disposition=inline%3B%20fi>
- Pineda, D., & De La Torre, A. (FEBRERO de 2015). BOO DE DESARROLLO HUMANO Y SU INCIDENCIA E LAS CONDICIONES ECONOMICAS Y

SOCIALES DE LOS BEEFICIARIOS DEL CANTO DURA DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS. GUAYAQUIL, GUYAS, ECUADOR.

- PNUD. (1993, 2002, 2003). *Human Development Report*. Obtenido de www.undp.org.
- Polanyi, K. (s/a). *La gran transformación. Los orígenes políticos y económicos de nuestro tiempo*. Buenos Aires: Editorial Claridad.
- Ponce, J. (2013). *El bono de desarrollo humano en ecuador, Hacia una reforma del Bono de Desarrollo Humano*. Quito.
- Pontefract, D. (2016). *El efecto propósito*. New York: Elevate Publishing.
- Porter, M. (1998). *Análisis y Competencia. Nuevos objetivos para empresas*. Bilbao: Ediciones Deusto.
- Prahalad, C. (2010). *La nueva oportunidad de negocios en la base de la pirámide*. Bogotá: Grupo Editorial Norma.
- Prieto, A., & Berning, D. (2012). *Portal del Gobierno Digital de la Sociedad y del Conocimiento*. Obtenido de <http://www.egov.ufsc.br/portal/conteudo/la-divisi%C3%B3n-de-poderes-en-las-transformaciones-del-estado-de-derecho-i>
- PROESA. (2010). *Manual de técnicas para la asociatividad*. Obtenido de https://issuu.com/sebastiangalindo/docs/manual_de_tecnicas_para_asociatividad
- Putnam, R. (1993). *Making Democracy Work*. New Jersey: Princeton University Press.
- Putnam, R. (1995). Tunnin Oln, Tunning Out: The strange disappearance of social capital in America. *Political Science and Politics*, 664-683.
- Putnam, R. (1996). Unsolved mysteries: The Tocquville files: Robert Putnam responds. *The American Prospect*, Vol 7, 42-60.
- Putzeys, R. (2002). *Micro Finance in Vietnam*. Mimeo.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e Inclusión Financiera. *Revista Latinoamericana de estudios educativos*, 122.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 42-44.

- Rahman , W., Luo, J., Ahmed, S., & Xiaolin, W. (2012). The Synthesis of Grameen Bank, BRAC and ASA Microfinance Approaches in Bangladesh. *ResearchGate*, 1055-1062. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/260287589_The_Synthesis_of_Grameen_Bank_BRAC_and_ASA_Microfinance_Approaches_in_Bangladesh
- Raimbeau, C. (2008). Ocupar, resistir e produzir, em desafios da economia solidária.
- Ramirez, A. (2011). Microfinanzas en América Latina y el Caribe: Evolución y Retos. *Máster en Microcréditos para el Desarrollo UAM*.
- Ramirez Alvarado, M. d. (2014). *Microcréditos : luces y sombras*. Obtenido de Google Academico: <http://hdl.handle.net/11441/30620>
- Ramírez Gallegos, R. (2009-2013). *Plan Nacional del Buen Vivir*. Obtenido de [http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_\(version_resumida_en_espanol\).pdf](http://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/07/Plan_Nacional_para_el_Buen_Vivir_(version_resumida_en_espanol).pdf)
- Ramos Zapata, M. V. (2013). *Modelo para la implementación y gestión de estrategias de desarrollo rural sostenible con enfoque territorial de la provincia de El Oro*. Quito: Repositorio Digital EPN.
- Ramírez Plascencia, J. (2005). Tres visiones sobre capital social: Bordieu, Coleman y Putnam. *Política y Sociedad*, 21-36.
- Ravallion, M. (1996). Issues in Measuring and Modelling Poverty. *The Economic Journal*, 1328-1343.
- Rawls, J. (1999). *Reply to Alexander and Musgrave, Collected Papers*, ed. Cambridge: Harvard.
- Razeto, L. (2010). Qué es la economía solidaria. *Papeles de relaciones ecosociales y cambio global*, 47-52.
- Real Academia Española. (2014). *Diccionario de Lengua Española*. Obtenido de <http://www.rae.es/>
- Red Financiera Rural. (2015). *Microfinanzas RFR*. Obtenido de <http://pubhtml5.com/gctt/eyip/basic>

- Reed, L. R. (2011). *Informe del Estado de la Campaña de la Cumbre de Microcredito Report 2011*. Washington DC: 750 First Street, NE, Suite 1040-Estados Unidos de America. Recuperado el 15 de Junio de 2016
- Reina, E., & Aguilera, V. (Junio de 2004). *Instituto de Altos Estudios Nacionales*. Obtenido de La Universidad de Altos Estudios Nacionales: <http://repositorio.iaen.edu.ec/handle/24000/282>
- RENAFIPSE. (2010). *Acción y pensamiento de las Redes de Finanzas Populares y Solidarias en Ecuador*. Quito: Imprefepp.
- RENAFIPSE. (2010). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://es.slideshare.net/RENAFIPSE/superintendencia-de-la-economia-popular-y-solidaria>
- RENAFIPSE. (2016). *REPSE*. Obtenido de http://www.renafipse.ec/?page_id=58
- República del Ecuador Asamblea Nacional. (10 de 05 de 2011). Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario .
- RFR. (2016). *Red Financiera Rural*. Obtenido de <http://www.rfr.org.ec/index.php/quienes-somos/mision.html>
- Rist, G. (2002). *El desarrollo: historia de una creencia occidental*. Madrid: Los libros de la Catarata.
- Rivero, F., Avila, M., & Quintana, G. (2001). *La promocion integral de la microempresa: guía de mercade para las organizaciones promotoras*. Madrid, España: Editorial Popular.
- Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *CEMLA*, 121-147. Obtenido de http://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf
- Roa, M. J. (2015). Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Research*, 121-148. Obtenido de <https://www.researchgate.net/search.Search.html?query=inclusion%20financiera&type=publication>
- Rodriguez, M. D. 2010). *Universidad Nacional de Colombia*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

- Rodriguez, P. (2010). *Los microemprendimientos de la Economía Social en la Encuesta Permanente de Hogares*. Recuperado el 2016, de http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/5343/Documento_completo.pdf?sequence=1
- Rodriguez, R., Trentini, C., Kobilá, M., Morbelli, C., Parolin, M., Suarez, S., . . . Puyó, G. (Noviembre de 2011). *Universidad Nacional de Rosario*. Obtenido de Instituto de Investigaciones y Asistencia Tecnológica en Administracion-Escuela en Administracion: <http://fcecon.unr.edu.ar/web/sites/default/files/u16/Decimocuertas/Rodriguez%20Garay%20Trentini%20Kobila%20Parolin,%20microemprendimientos%20sociales.pdf>
- Rojas Ladacay, T. L. (2015). Economía Social y Solidaria y su incidencia en los sistemas de producción rural, caso de estudio red agroecológica de Loja.
- Rojas Villanueva, J. (2013). *Principales factores que impiden el crecimiento de las MyPES, propuesta de estrategias para el desarrollo competitivo*. Lima: UNMSM.
- Rosales Román, D. (1999). La Asociatividad como Estrategia para el Fortalecimiento de las PYMES. *Avance Económico*, 97-113.
- Rosique González, M. (2015). *Poder, influencia y autoridad*. Suiza: Alienta.
- Ruben, R., Carlos, T., Teresa, K. M., Claudia, M., Marisa, P., Stella, S., . . . Gastón, P. (Noviembre de 2011). *Microemprendimientos Sociales*. Recuperado el 25 de Enero de 2016, de <http://fcecon.unr.edu.ar/web/sites/default/files/u16/Decimocuertas/Rodriguez%20Garay%20Trentini%20Kobila%20Parolin,%20microemprendimientos%20sociales.pdf>
- Ruiz López, D., & Cadénas Ayala, C. (s/f). *Universidad Latina de América*. Obtenido de Revista Jurídica: http://www.unla.mx/iusunla18/reflexion/QUE%20ES%20UNA%20POLITICA%20PUBLICA%20web.htm#_ednref3
- Rubio, A., & Aragón, A. (2005). La Competitividad. *Ness Review*, 43-48.
- Salinas, J. (2012). *Caracterización de las Estructuras de la Economía Popular y Solidaria (EPS)*. Obtenido de juanitasalinas1971.wordpress.com
- Saltalamacchia, H. (2015). Capital Social: concepto y método. *Aportes a la discusión sobre capital social*, 1-37.

- Sanchez, A. (2014). *Universidad Autonoma de Madrid*. Obtenido de <http://repositorio.educacionsuperior.gob.ec/bitstream/28000/1523/1/T-SENECYT-00656.pdf>
- Sanchez, J., Marquez, F., & Ponce, J. (26 de junio de 2011). *Economía Popular y Solidaria*. (Rabascalla, Entrevistador)
- Sánchez, M., Chang, E., Camacho, C., & Bonett, K. (s/f). Obtenido de *Microemprendimientos Asociatividad y Gestion de Organizaciones Sociales*:
https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwj95t_y8KDOAhWKFR4KHcNDA9cQFggaMAA&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5137566.pdf&usg=AFQjCNGWmTkilZaECLBMxafKhzQxjTC1Wg&bvm=bv.12861774
- Sanhueza Martínez, P. (2013). Las microfinanzas como Instrumento de Apoyo al Sector Microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Jornal of Technology Management & Innovation*, 209-220. Obtenido de <https://jotmi.org/index.php/GT/article/view/art317>
- Sanhueza, P. (2011). *Universidad Autonoma de Madrid*. Obtenido de Facultad de Ciencias Economicas y Empresariales:
https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5981/36865_sanhueza_martinez_paulina_alejandra.pdf?sequence=1
- Sarria Icaza, A. M., & Tiribia, L. (2012). Economía Popular. *Revista latinoamericana de Economía Social y Solidaria "Otra economía"*, 173-186. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9356/1/FINAL.pdf>
- Sastre Centeno, J. M., & Inglada Galiana, E. (2015). Microfinanzas, el futuro pasa por la banca comercial. *Revista Galega de Economía*, 29-45. Obtenido de <http://www.usc.es/econo/RGE/Vol24/rge2413.pdf>
- Saavedra, M., Milla, S., & Tapia, B. (2013). Determinantes de la competitividad de la PYME Latinoamericana. *Faedpyme International*, 2-4.
- Schaltegger, S., & Wagner, M. (2011). Sustainable entrepreneurship and sustainability innovation: categories and interactions. . *Business strategy and the environment*, 222-237.
- Schumpeter, J. (1976). *Teoría del Desarrollo Económico*. México: FCE.

- Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional. (2015). *Secretaria Tecnica de Cooperacion Internacional*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de http://app.seteci.gob.ec/directorio_ong/frontEnd/directorio.php
- Seibel, H. D. (7-8 de octubre de 2005). *University of Cologne*. Obtenido de Development Research Center: <http://www.econstor.eu/handle/10419/23654>
- Sen, A. (1997). *Bienestar, justicia y mercado* . Barcelona: Damián Salcedo Paidas.
- Sen, A. (1998). Mortality as an Indicator of Economic Success and Failure . *Economic Journal*, 1-25.
- Sen, A. (1999). Democracy as a Universal Value. *Journal of Democracy*.
- SENPLADES. (2013). *Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017*.
- SEPS. (2016). Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. *Boletín Informativo 001 SEPS*:. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/noticia?boletin-seps-001>
- Serpel, A. (2001). *Planificación y control de proyectos*. Santiago de Chile: Universidad Católica de Chile.
- Sevilla, M. (2006). Las Microfinanzas como una alternativa de desarrollo economico, la experiencia de Finca Internacional en el Ecuador. Quito , Pichincha, Ecuador.
- SIISE. (2011). *Sistema Integrado de Indicadores Sociales del Ecuador*. Obtenido de Ministerio Coordinador de Desarrollo Social: <http://www.siise.gob.ec/agenda/index.html?serial=13>
- Silva, N. (31 de julio de 2015). *Universidad Regional Autonoma de los Andes*. Obtenido de III Congreso Cientifico Internacional Uniandes-Impacto de las Investigaciones Universitarias: <http://www.uniandes.edu.ec/web/wp-content/uploads/2016/04/El-cr%C3%A9dito-de-desarrollo-humano-en-la-econom%C3%ADa-social-y-solidaria-.pdf>
- Sirinivasan, T. (1994). Human Development :A New Paradigm or Reinvention of the Wheel. *American Economic Review*, 143-238.
- SIRIPS. (2015). *Sistema de Informacion Social del Ecuador*. Obtenido de Ministerio Coordinador de Desarrollo Social: http://www.rips.gob.ec/Rips/pages/consulta_territorial/cdh/cdh.jsf

- Smith, N. P. (4 de 2015). *Universidad Politecnica Salesiana-Sede Quito*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de Universidad Politecnica Salesiana-Sede Quito:
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10154/1/UPS%20-%20ST001729.pdf>
- Soto Esquivel, R., & Girón González, A. (2014). *Las microfinanzas con rostro de mujer*. Santiago de Chile: XXIX Congreso Latinoamericano de Sociología ALAS. Obtenido de
http://actacientifica.servicioit.cl/biblioteca/gt/GT11/GT11_SotoRGironA.pdf
- SRI (2014). *Servicio de rentas internas*. Recuperado en enero de 2015 desde www.sri.gob.ec/de/32.
- Stiglitz, J. (2010). *America free markets, and the sinking of the world economy*. Obtenido de https://www.amazon.co.uk/Freefall-Markets-Sinking-Global-Economy/dp/0141045124#reader_0141045124
- Stocco, E., & Goizueta, J. (2011). *Portal de microfinanzas*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-las-microfinanzas-una-comparativa-en-siete-regiones-del-mundo-2011.pdf>
- Stoner, J., Freeman, R., & Gilbert, D. (1996). *Administración*. México: Prentice Hall .
- Suárez Vera, C. (2016). *Repositorio de Tesis. Universidad de Guayaquil*. Obtenido de
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9356/1/FINAL.pdf>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2008). Obtenido de Revista Gestion:
http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index#
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2015). Obtenido de
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=527&vp_tip=2
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2015). Obtenido de Estructuras integradas de datos / Sistema de operaciones activas y contingentes.:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=527&vp_tip=2

- Superintendencia de Bancos. (2017). *Cultura Financiera de Ecuador*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=835&vp_tip=2
- Superintendencia de Bancos. (2017). *Cultura Financiera del Ecuador en Escuelas y Colegios*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=3706&vp_tip=1
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2009). Recuperado el 17 de Septiembre de 2015, desde https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0CBwQFjAAahUKEwi7gPrh7oflAhXKHh4KHSPDFc&url=http%3A%2F%2Fwww.sbs.gob.ec%2Fmedios%2FPORTALDOCS%2Fdownloads%2Fboletin_microfinanzas_2009%2Fanalisis_microfinanzas_2009.pdf&usg=AFQjCNHQIfHMc
- Superintendencia de Compañías y Valores. (2013). *Anuarios Estadísticos*. Recuperado el 9 de Agosto de 2016, de <http://www.supercias.gob.ec/home1.php?blue=a00e5eb0973d24649a4a920fc53d9564&ubc=Sector%20Societario/%20Estad%C3%ADsticas/%20Anuarios%20Estad%C3%ADsticos>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2012). *SEPS*. Recuperado el 4 de agosto de 2015, de SEPS: <http://www.seps.gob.ec/interna?-ques-la-seps->
- Tejedor Estupiñan , J., & Álvarez , J. F. (2016). La era del desarrollo sostenible. *Finanzas y Política Económica*, 215-216.
- Tejerina, L., & Pizano, V. (2016). Programas de Trnasferencias Monetarias Condicionadas e Inclusión Financiera. *Researchgate*, 1-37. Obtenido de <https://www.researchgate.net/search.Search.html?query=inclusion%20financiera&type=publication>
- Tello, M. (2016). *Consortio de Investigaciones Económicas "CIES"*. Obtenido de <http://departamento.pucp.edu.pe/ciencias-sociales/files/2012/06/Aspectosteoricoscapitalsocial.pdf.pdf>
- Temkin, B., & Del Tronco, J. (2006). Desarrollo Humano, bienestar subjetivo y democracia: confirmaciones, sorpresas e interrogantes. *Revista Mexicana*

de Sociología, 731-760. Obtenido de
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32112605004>

- The Nobel Peace Prize. (2006). *Nobel prize*. Obtenido de Muhammad Yunus - Facts:
https://www.nobelprize.org/nobel_prizes/peace/laureates/2006/yunus-facts.html
- The World Bank. (2014). *Financial Inclusion*. Washintong: World Bank Publication.
- Tilly, C. (1995). To Explain Political Processes. *American Journal of Sociology*, Vol 6.
- Tinker, I. (2000). Alleviating Poverty. *Journal of the American Planning Association*, 66.
- Toala Palma, D., & Camino Carlier, B. (2016). Aplicación Móvil para la Inclusión Financiera. *Researchgate*. Obtenido de
<https://www.researchgate.net/search.Search.html?query=inclusion%20financiera&type=publication>
- Toledano Garrido, N. (2002). *La creación de empresas: un estudio empirico sobre los instrumentos de apoyo al emprendimiento en el ámbito rural orubense*. Huelva: Universidad de Huelva.
- Toledo, M. I. (2014). Los Microcreditos: Una alternativa de Inclusion Social. *Perspectivas*, 11.
- Tonello, J. (2010). Preguntas Frecuentes sobre la Economía y la Solidaridad. En RENAFIPSE, *Acción y Pensamiento sobre la Economía y la Solidaridad* (págs. 183-202). Quito: Imprefepp.
- Torres, L. (2006). El Microcrédito. La Industria de la Pobreza. Quito, Pichincha, Ecuador.
- Trujillo, V. (2013). *Fondo Multilateral de Inversiones-Miembros del Grupo BID*. Obtenido de
<http://www.microfinancegateway.org/es/library/microfinanzas-en-am%C3%A9rica-latina-y-el-caribe-el-sector-en-cifras-2013>
- Trujillo, V. (2013). *Microfinanzas en America Latina y El Caribe*. Fomin.
- Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A., & Cámara, N. (2015). Inlusión financiera y sus determinantes: el caso argentino. *BBVA Research*, 2-28.

- Ulla, L. (2008). *Responsabilidad Social, empresarial e inclusión económica y Social*. Córdoba: IARSE-CIDEAL.
- USAID. (2005). Microempresas y Microfinanzas en Ecuador. Ohio, Estados Unidos.
- Urteaga, E. (2008). El debate internacional sobre el desarrollo sostenible. *Investigaciones Geográficas*, 127-137. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17618757007>
- Urteaga, E. (2013). La teoría del capital social de Robert Putnam: Originalidad y carencias. *Redalyc, Reflexión Política*, 44-60. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/110/11028415005.pdf>
- Vaca, J. (2012). Reflexiones conceptuales y propuestas sobre microfinanzas y su relación con las finanzas populares y solidarias. *Red Financiera Rural*, 2-17. Obtenido de <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Documento%20conceptual%20microfinanzas%20y%20finanzas%20solidarias.pdf>
- Valdez, M. (2012). Naturaleza y alcance del capital social en las comunidades rurales. *Educación y Humanismo*, 31-45.
- Varela, R., & Bedoya, A. (2006). Modelo conceptual de desarrollo empresarial. *Estudios gerenciales*, 21-47.
- Vargas, M., & De la Vega, L. (2006). *Calidad y servicio: conceptos y herramientas*. Bogotá: ECOE.
- Vasquez, I. (2012). *Instituto Tecnológico de Sonora*. Obtenido de <http://www.itson.mx/publicaciones/Documents/tesis-doct/evaluaciondelosresultadosdelprograma.pdf>
- Vázquez Ortiz, M. (2013). *Investigaciones sobre las principales aportaciones de Maquiavelo a la administración*. Obtenido de http://www.academia.edu/8351780/_INVESTIGACIONES_SOBRE_LAS_PRINCIPALES_APORTACIONES_DE_MAQUIAVELO_A_LA ADMINISTRACION_NICOLAS_MAQUIAVELO
- Vicepresidencia de la Republica del Ecuador. (s.f.). Obtenido de <http://www.vicepresidencia.gob.ec/vicepresidente-jorge-glas-inauguro-el-programa-progresar-para-emprendedores/>
- Virreira Centellas, R. (Octubre de 2010). Introducción a las microfinanzas. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina.

- Vives, A., Peinado, E., & Caravedo, B. (2011). *Manual de Gestión, Desarrollo sostenible, ética, filantropía y responsabilidad social*.
- Von Stauffenberg, D., & Perez, M. (2005). *Informe sobre el Estado de las Microfinanzas en America Latina*. España: Ediciones Gondo S.A. .
- Von, S., & Pérez, M. (2009). *Microfinanzas en América Latina y el Caribe*. España: Gondo.
- Winter, M., Smith, M., & Cicmil, S. (2006). Direcciones para las investigaciones futuras en Gestión de Proyectos. *International Journal of Project Management*, 24.
- World Bank. (2003). *Finance and income inequality: test of alternatzeories Policy Research Working Paper, No. 2984*. Washington, D.C.
- World Bank. (2007). Cross-country variation in household access to financial services. *Cross-country variation in household access to financial services, Access to Finance*. Washington D.C.
- www.undp.org. (1993, 2002, 2003). *Human Development Report*.
- Yunus, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. Barcelona: Editorial Andrés Bello
- Yunus, M. (2007). *Banco Grameen*. Recuperado el 19 de Noviembre de 2015, de Banco Grameen:
http://www.grameen.com/index.php?option=com_content&task=view&id=318&Itemid=168
- Yunus, M. (2010). *Grameen Bank*. Recuperado el 16 de Septiembre de 2015, de <http://www.grameen-info.org/wall-street-journal/>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLES	INDICADORES	TECNICAS DE RECOLECCION DE DATOS
PREGUNTA GENERAL: PG: ¿En qué medida el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) incide en la generación de actividades de micro-emprendimiento?	OBJETIVO GENERAL: OG: Demostrar que el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.	HIPOTESIS GENERAL: HG: El Crédito de Desarrollo Humano Asociativo incide en la generación de actividades de microemprendimiento.	VARIABLE INDEPENDIENTE : CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO (X) El CDHA es accesible a las personas de bajos recursos económicos, en este caso las personas del sector popular y solidario que perciben el bono de desarrollo humano y se han beneficiado de este producto financiero.	ASOCIATIVIDAD EN LA POBLACION ANALIZADA (X1)	-ENCUESTAS -BASE DE DATOS ENTREGADA POR EL MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL (MIES).
				MICROCRÉDITO -CDHA (X2)	-ENCUESTA -BASE DE DATOS ENTREGADA POR EL MINISTERIO DE INCLUSION ECONOMICA Y SOCIAL (MIES).
				POLITICAS GUBERNAMENTALES (X3)	ENCUESTA
			VARIABLE DEPENDIENTE: MICRO-EMPREDIMIENTO (Y)	DESARROLLO DE CAPACIDADES (Y1)	-FICHAS DE ASISTENCIAS EN LAS CAPACITACIONES.

			La incidencia en el desarrollo del micro-emprendimiento en las personas que se han hecho beneficiarias del crédito de desarrollo humano asociativo, se determinara por medio del financiamiento que se otorga para el micro-emprendimiento, por los conocimientos que hayan recibido para empezar a emprender en sus pequeños negocios, por la evaluación de los micro-emprendimientos generados.		
				-RUBRICA DE EVALUACIÓN DE MICROEMPREENDIMIENTO.	

Anexo 2: Validación de instrumentos

Para aplicar el instrumento de recolección de datos de la investigación “Crédito de Desarrollo Humano Asociativo (CDHA) y su incidencia en los microemprendimientos en la zona 7, 2013-2015”, se realizó el proceso de validación y confiabilidad.

Para aplicar la encuesta a los receptores del CDHA se busca que los datos reúnan dos requisitos indispensables: confiabilidad y validez, confiabilidad

referida al grado en que su aplicación repetida a los beneficiarios de la muestra a analizar produzca resultados similares.

La validez del instrumento a aplicar se refiere al grado en que el instrumento realmente mide la variable que pretende medir, para el presente estudio medir la variable dependiente microemprendimiento y las variables independientes como es el microcrédito instrumentado en el Crédito de Desarrollo Humano Asociativo, las asociación, las políticas gubernamentales y las condiciones de vida de los beneficiarios.

Anexo 3: Confiabilidad de instrumentos

La confiabilidad del instrumento de recolección de información que en este caso es la encuesta, se refiere al grado en que la aplicación repetida del cuestionario al mismo sujeto u objeto produzca resultados iguales; es decir que sean resultados coherentes y consistentes para poder luego extrapolar esos resultados a toda la población.

Como para la presente investigación se usaron fuentes primarias de información; es decir, se aplicaron encuestas para obtener los resultados fue necesario medir la confiabilidad del instrumento de recolección de información y en efecto mediante el uso del test Alfa Cronbach la encuesta supero el 0,8 pudiendo determinar la confiabilidad del instrumento para ser aplicado.

Anexo 4: Instrumento aplicado

ENCUESTA – CREDITO DE DESARROLLO HUMANO

Estimado usuario, la presente encuesta se la realiza con el fin de determinar y obtener resultados acerca del crédito de desarrollo humano y su incidencia en las actividades de micro-emprendimiento; por tales razones le solicita contestar cada una de las preguntas planteadas con la objetividad del caso. La información proporcionada será confidencial y de uso personal. Por la atención prestada agradecemos su colaboración.

ENCUESTA CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO (CDHA)			
Sexo :		M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/> Nombre:
Dirección regional	Ciudad :	Provincia:	Cantón :
Estado civil: Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/>			
Edad		Nivel Educativo:	
<input type="checkbox"/> 18 – 30 años <input type="checkbox"/> 31 – 40 años <input type="checkbox"/> 41 – 50 años <input type="checkbox"/> 51 – 64 años <input type="checkbox"/> 65 años en adelante		<input type="checkbox"/> Primario <input type="checkbox"/> Secundario <input type="checkbox"/> Superior <input type="checkbox"/> Ninguno	
Sector		Vivienda	
<input type="checkbox"/> Urbano <input type="checkbox"/> Rural		<input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Prestada o familiar <input type="checkbox"/> Otro	
Miembros de la familia		Ocupación actual :	
<input type="checkbox"/> 1-3 miembros <input type="checkbox"/> 4-6 miembros <input type="checkbox"/> más de 6 miembros		<input type="checkbox"/> Empleado público <input type="checkbox"/> Empleado privado <input type="checkbox"/> Comerciante <input type="checkbox"/> Tengo mi propio negocio <input type="checkbox"/> No trabajo <input type="checkbox"/> Ninguno <input type="checkbox"/> Otros.....	
DATOS SOBRE LA SITUACION FINANCIERA			
1. ¿Cuál es su rango de ingresos mensuales?			
<input type="checkbox"/> \$ 1 - 100\$ <input type="checkbox"/> \$101 - 300\$ <input type="checkbox"/> \$301 - 500\$ <input type="checkbox"/> \$500 - 1000\$ <input type="checkbox"/> Más de 1000\$			
2. ¿Cuenta usted con un trabajo?			
<input type="checkbox"/> Fijo <input type="checkbox"/> Temporal			

<input type="checkbox"/> Ocasional <input type="checkbox"/> Desempleo <input type="checkbox"/> Otro.....
3. ¿Tiene cargas familiares a su cargo. <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
4. Quien trabaja y sustenta el hogar? <input type="checkbox"/> Hombre <input type="checkbox"/> Mujer <input type="checkbox"/> Ambos <input type="checkbox"/> Hijos <input type="checkbox"/> Otro.....
5. ¿Quién genera mayores recursos en el hogar? <input type="checkbox"/> Hombre <input type="checkbox"/> Mujer <input type="checkbox"/> Ambos
6. ¿Con su pareja comparten los gastos del hogar? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO Porque:
7. ¿Cómo considera su situación social y económica con la estrategia política de desarrollo que entrega el Estado Ecuatoriano a través del CDHA? <input type="checkbox"/> Baja. <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta <input type="checkbox"/> Con posibilidad de crecer. <input type="checkbox"/> En crecimiento
8. ¿Percibe el bono como Crédito de Desarrollo Humano? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
9. ¿Alguien más de su familia percibe el bono de desarrollo humano? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
10. ¿Antes de que se decida tomar el CDHA a cuál de los siguientes rubros Usted destina el Bono de Desarrollo Humano? <input type="checkbox"/> Alimentación <input type="checkbox"/> Vivienda <input type="checkbox"/> Vestimenta <input type="checkbox"/> Salud <input type="checkbox"/> Educación. <input type="checkbox"/> Transporte <input type="checkbox"/> Otros.....
11. ¿Qué ha mejorado al beneficiarse del bono de desarrollo humano? <input type="checkbox"/> Alimentación <input type="checkbox"/> Vivienda <input type="checkbox"/> Vestimenta <input type="checkbox"/> Salud

- ☐ Educación.
☐ Transporte
☐ Otros.....

12. ¿Ha mejorado su calidad de vida al beneficiarse del Bono de Desarrollo Humano?

- ☐ Mucho
☐ Poco
☐ Nada

13. ¿Considera usted que el crédito de desarrollo humano cumple con la finalidad política y socio económico por lo cual fue destinado para mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios?

- ☐ SI ☐ NO

Porque.....

14. ¿Cuál modelo de crédito usted eligió o elegiría para emprender?

- ☐ Crédito de desarrollo humano asociativo
☐ Crédito de desarrollo humano individual

Porque:.....

15. ¿Por qué razones considera usted que a los beneficiarios del CDHA no les gusta asociarse?

- ☐ Desconfianza.
☐ No asumir responsabilidades conjuntas.
☐ Porque se debe conocer muy bien a los integrantes del grupo.
☐ Porque hay mayor facilidad para solicitar crédito individual
☐ Porque prefiero emprender solo(a).

16. ¿Para acceder al microcrédito de desarrollo humano, usted recibió capacitación?

	SI	NO
16.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL		
16.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO		

17. ¿Le parecieron interesantes los temas acerca de motivación y asociación en los que se los capacitó?

- ☐ SI ☐ NO

Porque.....

18. ¿Cómo califica el crédito de desarrollo humano?

	Excelente	Bueno	Regular	Malo
18.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL				
18.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO				

19. ¿Cómo califica el proceso de trámite para la solicitud y aprobación del crédito de desarrollo humano?

Excelente Bueno Regular Malo

19.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL

19.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO

20. ¿En qué medida diría usted, que está satisfecho(a) con el crédito de desarrollo humano?

Muy Satisfecho Insatisfecho Muy
satisfecho insatisfecho

CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL
CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO

21. Mencione las razones que lo motivaron a solicitar el modelo de crédito de desarrollo humano asociativo?

- ☐ Aprender
☐ Exigencia
☐ Compartir trabajo
☐ Cooperación
☐ Buscar oportunidades de mercado
☐ Otros.....

22. ¿De acuerdo a su criterio, cual considera usted serían las aptitudes prioritarias que deberían existir en un grupo para poder asociarse?

Alto Medio Bajo Nulo

22.1 Compromiso

22.2 Formación educativa

22.3 Formación física

22.4 Habilidades manuales

22.5 Honestidad

22.6 Ingenio

22.7 Inteligencia

22.8 Lealtad

22.9 Responsabilidad

Si considera otras aptitudes, menciónelas.....

23 ¿El crédito de desarrollo humano es un elemento importante en el desarrollo de actividades de micro-emprendimiento.

SI NO

23.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL

23.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO

24 El crédito de desarrollo humano le ha permitido crear plazas de trabajo en su micro-emprendimientos

SI NO

24.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL

24.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO

25. El crédito de desarrollo humano es esencial en el crecimiento de la economía de su familia

	SI	NO
25.1 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL		
25.2 CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO		

26. ¿En qué etapa de desarrollo se encuentran las actividades de micro-emprendimiento generadas con el microcrédito otorgado?

Alto Medio Bajo Nulo

26.1 Crédito de desarrollo humano individual

26.2 Crédito de desarrollo humano asociativo

27. ¿Cuál de las siguientes cosas pudo, usted hacer gracias al ingreso generado por su microemprendimiento y a la ayuda del crédito de desarrollo humano?

Alto Medio Bajo Nulo

27.1 Tener un ingreso estable

27.2 Tener más protagonismo en las decisiones de gastos de mi hogar

27.3 Mejorar la calidad de vida de mis familiares

27.4 Mejorar la alimentación de mi familia

27.5 Mejorar la situación de salud de mi familia (poder ir al médico, comprar medicamentos)

27.6 Mejorar las condiciones de mi vivienda (cuarto, techos, pisos).

27.7 Mejorar la educación de mis hijos.

27.8 Comprar bienes para mi hogar

27.9 Ahorrar

27.10 Hacer crecer más mi negocio

27.11 Irse de vacaciones

27.12 Viajar

27.13 Otros, menciónelos:

28. ¿Dispone usted de algún producto financiero?

☐ SI

☐ NO

Marque cuales

28.1 ☐ Cuenta de ahorros

28.2 ☐ Cuenta corriente

28.3 ☐ Depósitos a plazo fijo

28.4 ☐ Otros.....

.....

29. ¿Ha solicitado usted algún microcrédito en alguna entidad financiera? <div style="text-align: right; margin-right: 100px;">SI NO</div>				
29.1 He solicitado un microcrédito 29.2 Solicitaré en el futuro un microcrédito				
30. ¿De acuerdo con su experiencia, volvería usted a solicitar el microcrédito de desarrollo humano asociativo? <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO </div> Porque:.....				
31. Cuáles han sido las limitantes para no solicitar el microcrédito ? 31.1 <input type="checkbox"/> Falta de información. 31.2 <input type="checkbox"/> Demasiados requisitos 31.3 <input type="checkbox"/> La exigencia de garantías 31.4 <input type="checkbox"/> Otros.....				
32. ¿Considera usted que el microcrédito le puede ayudar a mejorar su situación económica actual? <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO </div> Porque:.....				
33. ¿Cómo ha cambiado su situación económica y social después de recibir el crédito de desarrollo humano? <div style="text-align: right; margin-right: 100px;"> Mucho Poco Muy Poco Nada </div> 33.1 Crédito de desarrollo humano individual. 33.2 Crédito de desarrollo humano asociativo.				
34. ¿Usted considera que el crédito de desarrollo humano ha tenido impacto en los siguientes aspectos? <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;">CREDITO DE DESARROLLO HUMANO INDIVIDUAL</div> <div style="text-align: right; margin-right: 100px;"> Mucho Poco Muy Poco Nada </div> 34.1 Mejorar las condiciones de vida. 34.2 Mejorar la educación, con acceso a entrenamientos y capacitaciones. 34.3 Mejorar la alimentación, mejoro la dieta familiar 34.4 Desarrollo del autoestima 34.5 Mayor socialización 34.6 Capacidad en la toma de decisiones <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;">CREDITO DE DESARROLLO HUMANO ASOCIATIVO</div> <div style="text-align: right; margin-right: 100px;"> Mucho Poco Muy Poco Nada </div> 34.1 Mejorar las condiciones de vida. 34.2 Mejorar la educación, con acceso a entrenamientos y capacitaciones. 34.3 Mejorar la alimentación, mejoro la dieta familiar 34.4 Desarrollo del autoestima				

34.5 Mayor socialización**34.6 Capacidad en la toma de decisiones**

35. ¿Con el crédito de desarrollo humano usted considera que su nivel de vida?

Aumento Disminuyo Se mantiene

35.1 Crédito de desarrollo humano individual.

35.2 Crédito de desarrollo humano asociativo.

36. Usted solicito el crédito de desarrollo humano para:

- 36.1 ☐ Empezar en un negocio
- 36.2 ☐ Mejorar el emprendimiento
- 36.3 ☐ Crecimiento del emprendimiento
- 36.4 ☐ Agricultura
- 36.5 ☐ Ganadería
- 36.6 ☐ Comercialización
- 36.7 ☐ Producción
- 36.8 ☐ Especies menores (crianza de pollos, chanchos, cuyes, etc.)
- 36.9 ☐ Servicios
- 36.10 ☐ Maquinaria
- 36.11 ☐ vehículo de trabajo
- 36.12 ☐ Por educación.
- 36.13 ☐ Por cuestiones de salud
- 36.14 ☐ Para comprar materia prima para su negocio
- 36.15 ☐ Para mejorar su vivienda
- 36.16 ☐ Para comprar muebles o electrodomésticos para el hogar
- 36.17 ☐ Para pagar deudas
- 36.18 ☐ Otros.....

36. Usted utilizo el CDHA para emprender en alguna actividad.

☐ SI

☐ NO

37. Ha recibido asesoramiento, capacitación en temas financieros para emprender en su negocio?

☐ SI

☐ NO

Porque:.....

37.1 De las capacitaciones que forman parte de las estrategias de desarrollo del país a cuantas asistió?

- ☐ Tan solo a una capacitación
- ☐ A dos de las capacitaciones que imparte el MIES
- ☐ A tres capacitaciones que impartió el MIES
- ☐ A ninguna capacitación

38. ¿Han incidido estas capacitaciones en el desarrollo de las capacidades de las personas que reciben el CDH y en el desarrollo de los microemprendimientos?

☐ SI

☐ NO

<p>39. Si solicito el crédito de desarrollo humano asociativo para emprender, como considera el desarrollo de su micro-emprendimiento.</p> <p><input type="checkbox"/> AUMENTO <input type="checkbox"/> DISMINUYO <input type="checkbox"/> SE MANTIENE</p> <p>40. ¿De acuerdo a su experiencia, recomendaría usted los créditos de desarrollo humano a algún familiar, amigo, conocido, etc.?</p> <p style="text-align: right;">Si lo recomiendo No lo recomiendo</p> <p>40.1 Crédito de desarrollo humano individual.</p> <p>40.2 Crédito de desarrollo humano asociativo.</p> <p>Porque:.....</p>
<p>41. Los créditos de desarrollo humano reciben respaldo, asesoramiento y monitoreo constante de los técnicos y entes reguladores.</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p>Porque:.....</p>
<p>42. Los micro-emprendimientos los tiene organizados de forma:</p> <p><input type="checkbox"/> Unipersonal</p> <p><input type="checkbox"/> Familiar</p> <p><input type="checkbox"/> Con empleados</p> <p><input type="checkbox"/> Otros.....</p>
<p>43. ¿En caso de emprender con empleados o familiares, cuantas personas trabajan en su micro-emprendimiento?</p> <p><input type="checkbox"/> 2 – 3 personas.</p> <p><input type="checkbox"/> 4 – 5 personas</p> <p><input type="checkbox"/> Más de 5 personas</p> <p><input type="checkbox"/> Otros.....</p>
<p>44. ¿De los ingresos que genera, usted ahorra una cantidad?</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>
<p>45. ¿Considera importante el ahorro?</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p>

GRACIAS POR SU COLABORACION

Anexo 5: Esquema del proyecto de tesis

